全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财务自由就是在你不工作时，也不必为钱发愁。

财务自由你靠什么获得

CAIWU ZIYOU
NI KAO SHENME HUODE

赵文锴◎著

《每天学点经济学》之后
开始为财务自由而奋斗

当被动收入大于主动开销的时候，就获得了财务自由

财务自由与年龄和财富无关

金城出版社
GOLD WALL PRESS

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和

理想藏书55188



财务自由
你靠什么获得

赵文锴◎著

金城出版社
GOLD WALL PRESS

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户
理想藏书55188

图书在版编目（CIP）数据

财务自由你靠什么获得/赵文锴著. —北京：金城出版社，2013.1

ISBN 978-7-5155-0287-8

Ⅰ. ①财… Ⅱ. ①赵… Ⅲ. ①私人投资-通俗读物
Ⅳ. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字（2012）第283727号

财务自由你靠什么获得

编 著 者　赵文锴
策划编辑　苏　雷
责任编辑　李　健
开　　本　710毫米×1000毫米　1/16
印　　张　16.75
字　　数　230千字
版　　次　2013年9月第1版　2013年9月第1次印刷
印　　刷　三河市鑫利来印装有限公司
书　　号　ISBN 978-7-5155-0287-8
定　　价　32.80元

出版发行　金城出版社　北京市朝阳区和平街11区37号楼　邮编：100013
发 行 部　(010)84254364
编 辑 部　(010)64210080
总 编 室　(010)64228516
网　　址　http://www.jccb.com.cn
电子邮箱　jinchengchuban@163.com
法律顾问　陈鹰律师事务所(010)64970501

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前 言

Preface

现代社会中，我们每个人都在巨大的水泥森林里来往穿梭，几乎每个人都在为了个人的财富梦想而努力奋斗着。其实，现代人在理财上大都犯了错，他们误以为，只要尽可能地多挣钱，或者尽可能地少花钱就能达到最理想的财务状态。其实不然。无数理财大师将会告诉你，最理想的财务状态应该是财务自由。那么，到底什么才是财富自由呢?

财务自由，就是当你不工作的时候，也不必为金钱发愁，因为你有其他投资。当工作不是你养家糊口的唯一手段时，你便自由了，因而你也获得了快乐的基础，也达到了财务自由。

财务自由不是拥有百万千万美元，而是感觉到自由，了解你自己和你自己所拥有的，知道即使明天因为生病或是公司裁员你丢了工作，你也不会有大麻烦，仍旧可以舒适地生活一段时间，不必发愁立即找工作。等你年老退休时，也许你的生活不算豪华奢侈，但你可以生活得很舒适。

财务自由是能够让你的财富各自分工，各司其职，发挥他们各自的作用，从而构建起自己的财务自由王国，并达到一种理财的最

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

高境界。

食物、居所、子女教育和退休养老金是我们大部分人必须让自己拥有的最基本财富，而豪华汽车、高档住房、名贵服饰等则是我们梦想中的财富生活。虽然大部分人的财务现状还只是在最基本的生活品质上徘徊，但是梦想中的财富生活也并非遥不可及。本书将帮你拉近现实与梦想的距离。

一个人如果能够让自己的财富的作用尽可能地发挥出来，就是在逐步走向财务自由。那么，我们如何才能达到财务自由呢？本书向读者做了详细的解释。

本书将衣、食、住、行，生、老、病、死方方面面的财务运用与管理做了细致详尽的分析和说明，并从创业模式以及股票基金、金银首饰等投资项目和角度出发，将最实用、最有效的理财理念和实现财务自由的方法一一告诉读者。

本书将告诉你，投资除了可以选择一些比较传统的股票、开放式基金之外，还可以选择一些国债、外汇作为投资对象。投资不在乎钱的多少，而是在于坚持、坚持、再坚持，只有这样，我们才能够最终达到财务自由。

更加能令人眼前一亮的是，书中还用大量篇幅介绍了许多名人，尤其是成功创业者的创业事迹和理财经验，使读者可以和社会精英以及创业大师们不断地进行最直接最深刻的交流。通过本书，你会发现，在追求财务自由的道路上，成功者的气质也是相同的，都要求理性、耐心、坚持、果断。此刻我们正处于信息时代的快速发展阶段，这个时代将提供给我们比以往更多的机会，但只有那些具备成功者气质的人才能够识别并抓住这些机会。本书就是要告诉读者，怎样才能在财务领域达到成功人士的自由状态和从容气质。

此外，本书还告诉读者，不要做金钱的奴隶，要让金钱为我们工作，要从容地面对个人财富的变化，从而最终达到财务自由的最

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

高境界。这本书可谓是将中国人传统的价值观、金钱观、人生观从根本上转变过来，为即将在你的人生中上演财富自由与管理的奇迹夯实基础。

本书传授的并非生财之道，而是通向财务自由的星光大道和幸福之路。书中通过一个个生动的案例故事，将科学合理的理财理念和投资法则带给读者，翻开本书，随理财大师一起，向财务自由的理想迈进，你会发现，原来，只是通过理财，你就可以达到一种悠闲自由的人生至境。

如果现在你想开始自己通往财务自由的旅程，或者已经处在这样的过程中，那么这本书正适合你。你会在本书中找到人生理财的最高境界，那就是财务自由。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目 录

Contents

第一章　你也许无法成为巴菲特，但完全有可能实现财务自由

财务自由：马斯洛金字塔的顶级需求 …………………… (1)
你可能无法成为巴菲特，但完全有可能实现财务自由 …………………… (4)
今日的准备，决定未来的30年 …………………… (7)
财务自由=被动收入>花销 …………………… (10)
财务自由的最高境界：有钱，有闲，心态自由 …………………… (13)
财务自由的三大阶段：财务健康、财务安全、财务自主 …………………… (16)

第二章　实现财务自由的九个关键

回忆——寻找开启未来财务之门的钥匙 …………………… (20)
以积极的态度面对金钱 …………………… (23)
用具体的方法掌握自己的财务状况 …………………… (26)

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

安排好你的一切，为你爱的人承担
应尽的义务 …………………………………………… (29)
尊重金钱，金钱也会尊重你 …………………………… (32)
自信的人赚钱，盲从的人亏本 ………………………… (36)
别将你的金钱囚禁在银行里 …………………………… (39)
坦然面对金钱循环中的起伏波动 ……………………… (42)
认识真正的财富 ………………………………………… (45)

第三章 实现财务自由，观念比方法重要一万倍

观念创造财富：想成为赢家，首先要有
赢家的观念 …………………………………………… (49)
财务自由并不意味着一夜暴富 ………………………… (52)
通往财务自由的第一步：对你的
钱负责任 ……………………………………………… (55)
财务自由的关键：剖析自己 …………………………… (58)
贪婪：财务自由的大忌 ………………………………… (61)
复利的威力胜过原子弹 ………………………………… (64)
直面财务困境：即使摸到一副坏牌，
也要学会把它打好 …………………………………… (67)

第四章 确保财务安全，构筑财富人生的“防火墙”

防范风险：构筑财富人生的“防火墙” ………………… (70)
通货膨胀：未来30年里，财务自由
最危险的敌人 ………………………………………… (73)
构筑你的财务安全体系：家庭财务数据化 …………… (77)
找出破坏财务安全的凶手：个人财务
安全的自我诊断 ……………………………………… (81)
保障财务安全的首选：保险 …………………………… (85)

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

给孩子最根本的保障：儿童教育金规划 ……………………（88）
30年后，谁来养活你：养老金规划 …………………………（91）

第五章 学会理财，争取早日实现财务平衡

向“抠门”的富翁们学习：量入为出，
实现财务平衡 ……………………………………………（96）
记账：做自己的财务主管 …………………………………（99）
从分期付款的甜蜜中清醒过来 ……………………………（103）
滥用信用卡相当于酒后驾车 ………………………………（106）
债务：影响生活质量的最大杀手 …………………………（109）
住房贷款：30%原则 ………………………………………（114）
超市购物：省钱有窍门 ……………………………………（116）
看病就医：最贵的，往往不是最好的 ……………………（120）
旅游出行：一边游山玩水，
一边理财省钱 ……………………………………………（123）
装修新居：把钱花在刀刃上 ………………………………（126）
购买车辆：三思而后行 ……………………………………（129）
团购与拼购：与商家巧打数量战 …………………………（132）

第六章 财务自主，保持财产性收入的净现金流入

财务自主：财务平衡之后的新需求 ………………………（136）
保持财产性收入的净现金流入 ……………………………（139）
财产性收入：房租、股票红利、
债券利息 …………………………………………………（141）
实现财务自主的途径选择 …………………………………（142）
让现金流追着你跑 …………………………………………（145）

第七章 追求财务自由不能靠工资，而要靠投资

投资：穷人和富人的差别所在 ……………………………（149）

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

思维模式的转换：从储蓄时代到
投资时代 ……………………………………………… (152)
如何投资比做多少投资重要 ……………………………… (155)
你知道自己属于哪种类型的投资人吗 ………………… (158)
绘制一张希望的地图
——目标资金的准备 ………………………………… (162)
投资规划越早越好 ……………………………………… (164)
实现财务自由的五大投资步骤 ………………………… (167)
没有数字化的投资规划，
等于毫无规划 ………………………………………… (170)

第八章 找到最能让你实现财务自由的投资工具

股票投资：股票风险大，入市需谨慎 ………………… (174)
基金投资：让投资专家帮你赚钱 ……………………… (177)
国债投资：找准时机，稳赚不赔 ……………………… (182)
外汇投资：汇率博弈下的投资之道 …………………… (185)
艺术品投资：慧眼才能淘到宝 ………………………… (189)
黄金投资：天然货币，永不贬值 ……………………… (193)
白银投资：魅力与风险并存 …………………………… (197)
钻石投资：并非只是女人的美丽谎言 ………………… (199)
玉石投资：十年千倍的投资游戏 ……………………… (202)
投资组合：把鸡蛋放到不同篮子里去 ………………… (205)

第九章 创业，实现你的财富梦想

未来 30 年，中国什么创业项目最赚钱 ……………… (210)
白手起家创业需要具备的条件 ………………………… (213)
工薪族创业的误区 ……………………………………… (216)
创业是一种实干，而不是投机 ………………………… (219)

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

特色小店：天下没有做不成的生意 …………………………（222）
小型工厂：以小搏大，办最赚钱的工厂 ……………………（226）
加盟连锁：低风险创业，
背靠大树好乘凉 ……………………………………………（229）
网上开店：网络时代的创业之路 ……………………………（232）

第十章 解读创业成功人士的致富密码

向前辈学习财务自由之道：如何做一个
成功的创业投资者 …………………………………………（236）
史蒂夫·乔布斯：选择了什么创业模式，
就选择了什么未来 …………………………………………（239）
比尔·盖茨：当你陷入财务困境时，
不要抱怨 ……………………………………………………（242）
沃伦·巴菲特：追求简单，避免复杂 ………………………（245）
李嘉诚：当所有人都冲进去的时候赶紧出来，
所有人都不玩了再冲进去 …………………………………（248）
马云：成功创业者的三个因素
——眼光、胸怀和实力 ……………………………………（251）

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

你也许无法成为巴菲特，但完全有可能实现财务自由

⊙ 财务自由：马斯洛金字塔的顶级需求

穿梭于繁忙都市的每个人，都在为自己的未来而拼搏努力。每个人都希望靠自己的双手来赚取大量的金钱，从而实现自己下半生的财务自由。那究竟什么才是财务自由呢？**所谓财务自由，就是当你不工作的时候，也不必为金钱发愁，因为你有其他投资。当工作不是你养家糊口的唯一手段时，你便自由了，同时你也获得了快乐的基础，也就达到了财务自由。**

在西方发达国家，有很多学者因对欲望和需求的困惑而对其进行细致的研究，其中较著名、影响力较大的是马斯洛，他是美国著名的心理学家。马斯洛认为，人的快乐来源于心理需求的满足。它把人类的需要分成具有五个层次的“金字塔”，由低到高分别是：生理需求、安全需求、社交需求、尊重需求、自我实现。

1. 生理需求

生理上的需要是人们最原始、最基本的需要，也是金字塔的最底

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

部，如吃饭、穿衣、住宅、医疗等。若不满足，就会有生存危机。也就是说，它是人类不可避免的最底层的需要，也是人类最强烈的需要，它是推动人类社会延续的强大动力。

2. 安全需求

安全的需要要求劳动安全、职业安全、生活稳定、希望免于灾难、希望未来有保障等。安全需要比生理需要较高一级，当生理需求得到满足以后就会产生这种需要。每一个生活在现实中的人，都会有安全感的欲望、自由的欲望、防御实力的欲望。

3. 社交需求

社交需求也叫归属与爱的需要，是指个人渴望得到家庭、团体、朋友、同事的关怀、爱护和理解，是对友情、信任、温暖、爱情的需要。社交需求比生理和安全需求更细微、更难捉摸。它与个人性格、经历、生活区域、民族、生活习惯、宗教信仰等都有关系，这种需求是难以体察、很难度量的。

4. 尊重需求

尊重的需求可分为自尊、他尊和权力欲三类，包括自我尊重、自我评价以及尊重别人。尊重的需要很少能够得到完全的满足，但只要基本上的满足就可产生推动力。

5. 自我实现

自我实现的需要是最高等级的需要，即金字塔的顶尖。满足这种需要就要求完成与自己能力相称的工作，最充分地发挥自己的潜在能力，成为众望所归的人物。这是一种创造的需要。有自我实现需要的人，似乎在竭尽所能，使自己趋于完美。自我实现意味着充分地、活跃地、忘我地、集中全力地、全神贯注地体验生活。

这五个不同层次的需要潜藏在每个人身上，各种需要在不同时期所表现出的迫切程度是不同的。人的最迫切的需要是激励人的行动的主要原因和动力。

低层次的需要得到适当的满足后，才会出现高层次的需要。而且任

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

何需要都是在低层次被满足以后，才会进入到高一层次当中去；如果低层次没有被满足，那高一层次的需要就会被压制。

马斯洛还认为，人在自我实现的过程中，会产生出一种“高峰体验”的情感，处在这个状态的人有一种心情激荡、欣喜若狂、如痴如醉的感觉，这是人存在的最高、最完美、最和谐的状态。

从马斯洛金字塔角度，我们可以看到财务自由并不是银行卡里简单的数字，它首先是一种感觉，是一种需要被满足的心理状态，**而理财的目的也不应是简单地以数量来体现获取的钱财，它应该是配合人类自我实现过程中的需求层次：财务健康—财务安全—财务自主—财务自由的成长过程**，从而满足自己物质和精神的双重需要，并且对社会做出贡献，使自己的人生更加精彩。

大家可能会想到通过规避人生风险，来实现财务自由。如：收支规划、借贷规划、投资规划、保障规划、税务规划、退休规划、员工福利规划、遗产规划。不过你可能通过工作赚到钱，通过投资赚到钱，但这些都是帮助我们获得钱财的技巧，可是你获得了钱财以后并一定会为此而感觉幸福。

为了更清楚财务自由与赚钱的区别，我们可以把满足人生需要的理财层次与马斯洛金字塔进行匹配：

1. 生理的需要，对应的财务状态是——财务健康

它主要指收支平衡有盈余；资金储备能应付紧急需要；投资保本、增值，有抗风险的能力；资产负债结构合理，没有隐忧；能满足可预见之未来开支，包括疾病、子女教育、退休等问题的安排。

2. 安全的需要，对应的财务状态是——财务安全

它主要指财务安全保障人生的安稳，从而无惧突然变故带来的风险；家庭风险的防范；职业生涯的规划；合理的财务投资规划；儿童教育金的准备方法；养老金的准备方法。

3. 社交的需要、自尊的需要，对应的财务状态是——财务自主

财务自主是一种能满足爱心责任和学习成就的状态，是一种对生活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

充满信心的状态。在这种状态下你可以投资家庭建设，尽情享受喜欢的房子、车子；选择自己喜欢的生活方式；开始合理安排投资组合，学会使用如股票、基金等各种金融投资工具，进行长期、中期、短期的投资布局。

此时，你获利的机会会更多，而且即使出现投资风险也不会对家庭生活造成太大的影响。

4. 自我实现的需要，对应的财务状态是——财务自由

财务自由就是创造丰厚的现金流，摆脱财务拘束及限制。

处在这个状态的人会建立商业系统及投资系统，获利超过生活所需，此时工作不是为了钱；更有时间，更能享受；不愁衣食，不惧风险；更有能力，更高收入；生活富足，自由自在。

当一个人完成了以上几个层次后，他就开始注重对社会做出贡献，并以回馈社会为己任，从而获得内心的自我满足。

马斯洛金字塔揭示了财富与幸福的重要关系，并让我们知道财务自由是马斯洛金字塔的顶端，是我们人类的顶级需求。而这本书也将开启您走向财务自由的阳光大道。

⊙ 你可能无法成为巴菲特，但完全有可能实现财务自由

没有人能拒绝得了财富的魅力，因为财富是人类生存的保证，也是人生价值的体现形式和满足需求的工具。但财富不是每个人的幸运星，它是一种捉摸不定的东西，常常造成很多人的人生错乱。

真正的财富是什么？贷款买来的豪宅、跑车？不菲的年薪、佣金？优越的生活条件和让人艳羡的高收入，都有可能在你失业后化为泡影，那些不过是虚假的财富。按照西方投资理财的理念，真正的财富是实现财务自由。财务自由不是拥有百万千万资产，而是感觉到自由，了解你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自己和你自己所拥有的，知道即使明天因为生病或是公司裁员你丢了工作，你也不会有大麻烦，仍旧可以舒适地生活一段时间，不必发愁立即找工作。等你年老退休时，也许你的生活不算豪华奢侈，但你可以生活得很舒适，不会欠账。偶尔出去旅行，能自给自足。等你去世的时候，你留给家庭的财富会超过你原本拥有的。

大部分人的工作都是为了"讨生活"，即为个人或家庭，为维持体面的生活而工作。工作一旦停止，则"体面生活"会变得"不体面"。所以大多数人都在为"钱"而工作，即便有时老板脸色难看，也只能忍气吞声。如果你可以不为钱工作，而是为兴趣而工作，那你便在通往财务自由之路上迈出了重要的一步。

很多通过创业而成功的企业家，最初就是从"做感兴趣的事"开始的，比如微软创始人比尔·盖茨和雅虎创始人杨致远，最初他们也不知道会获得这么大一笔财富，金钱和财富只是他们为兴趣工作的一个意外收获。即使专业做投资的股神巴菲特，也不是直接冲着"发财"去的，正因为巴菲特的兴趣专注于"发现好的公司，并买下它"，所以他可以几十年如一日地阅读枯燥的数字和报表，而很少关注股价。

人和财富的关系有时就像男女之间的关系，当你盲目追求财富时，财富却离你越来越远。那些每天盯着"价格曲线"波动的投资者，就像与少女见面时，如果你直勾勾地看着姑娘曼妙的身材，必然会把少女给吓跑。巴菲特专注于价值发现，享受投资的乐趣，最终才获得了财富的"芳心"。

要想成为巴菲特那样的投资大师几乎不可能，但你完全可以实现财务自由，不必再为钱而工作。**一个人如果能够让自己已有财富的作用尽可能地发挥出来，就是在逐步走向财务自由**。以下是能够让你实现财务自由的六大要领，或许能够助你开启财富之门。

1. 先让你的钱包鼓胀起来

"每放进钱包里 10 个硬币，最多只能花掉 9 个，这样，要不多久你的钱包就会鼓起来，它的重量日渐增加，握在手里你会觉得很舒服，你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的灵魂也会感到满足。”

这话听来太简单，但这肯定是一个奇妙的真理，当你控制你的支出不超过所得的十分之九，你的生活仍然过得很舒适，但攒钱比以前更容易。钱包经常瘪着的人，很难获得财富之神的青睐。

2. 为你的开销做预算

只要仔细研究，分析你的生活习惯，你就会发现，有一些你曾经认为必不可少的开销，其实恰恰可以免除或减少。把钱花在刀刃上，将你花钱的效率提高到100%。将确实有必要的花销选出来，然后从钱包里取出十分之九的钱去支付。划掉其他不必要的，因为一味地放纵欲望，只会助长你的贪婪，最后会让你后悔莫及。

3. 利用好每一分钱

装满钱财的钱包令人满足，但它也许造就的只是一个吝啬鬼、守财奴，不会有别的意义。我们从自己的收入当中存下来的财富，只能算是财富自由的开始。进行投资所赚回来的钱，才是建立财富自由的基础。让你的每一分钱，都能为你赚来更多的收益，这样财富就源源不断地流入你的钱包。

4. 谨慎投资，避免损失

做任何投资，你都要事先彻底了解一下那项投资是否要担风险。不要过分相信你拥有的所谓智慧，在这方面要和经验丰富的人多商量。他们愿意免费提供这类建议，实践证明，这些建议真正的价值就在于能够帮助你减少损失。

5. 为未来生活做准备

一个人有很多方法可以确保未来的生活无忧无虑。有的人预先准备好养老金，也有的人买几栋房产或几处地产，准备通过投资收益安享晚年。假如选对了将来有可能升值的投资品种，他们将永久从其中获取利润。你也可以把小额的钱存入银行，并定期续存增加数额。长期的小额定期存款，会使你的将来有所保障。

6. 提高你的赚钱能力

要想实现财务自由，首先要有赚钱的愿望，这种愿望务必非常强烈

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而且明确。在财富的累积过程中，不要嫌钱少，先从小数目开始，逐渐赚得多一些，总有一天能赚得更多。

⊙ 今日的准备，决定未来的30年

在我们还在上小学时，父母就会说："你要好好学习，这样你就能考个名牌大学，毕业后你就能找到一份工资高的好工作。"现在，我们终于毕业了，也找到了一份不错的工作，为了力争上游，我们每天朝九晚五，还好假日可以和朋友出游，周末可以约朋友小聚、看电影，偶尔还会锻炼下身体。工作虽然累点，但总的来说小日子过得也算有滋有味。

可30年后呢？你有没有想过30年后自己要过怎样的生活呢？是手拉着手和老伴在海边回忆美好的过去？还是蜗居在自己的小房中，每天馒头配咸菜？每个人都会慢慢变老，但是没有人希望自己晚景凄凉。可是作为家长，你是否计算过在未来30年你需要为父母准备多少医疗费用、又要为子女准备多少教育金？你又是否计算过退休后，你需要多少资金才能维持像现在一样的生活水平？

现在我们来算一笔账，假设现在你已经30岁，并计划在55岁退休，终老年龄80岁。目前城市最基本的生活消费是1500元/月，暂时考虑通货膨胀率为4%，25年后，也就是我们55岁时，要想维持现有的生活水平，每个月就需要4000元。而55岁至80岁，25年的退休生活就需要4000元/月×12月×25年=120万元，如果加上平时休闲、娱乐的支出（保守按月消费为1000元），还将增加80万元，也就是你的总支出将达到200万元。而且这200万只是你一个人的费用，夫妻双方保守估计，基本费用将超过400万元。而且现在随着生活水平的提高，人的寿命也在慢慢增长，活到90岁也有可能，这期间的生活成本又是一笔不小的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

费用。再加上老年人无法躲避的病痛，这笔医疗费用谁也无法预估。这些都加起来，我们的养老金需求会变成五六百万元，甚至还要更高。

按照上面的假设，这笔费用需要你在 50 岁之前就要赚够。一般情况下，我们是在 25 岁就开始工作，那你的工作时间是 30 年，退休生活时间 25 年。也就是说，**在 30 年的工作时间内，你必须要赚到未来 25 年的基本生活费用——400 万元，而这些费用中，还不包括你买房买车、子女教育、生病住院等费用。**

25 年，400 万！很多人看到这组数据就已经开始阵脚大乱。其实，你不必为这个数字而惊慌，因为只要你从今天开始准备，那么你就可以从穷人变成富人，由落魄变成殷实！

接下来，你看一下下面的表格：如果每个月存 1000 元，那么 30 年后你将换回多少钱。

年度	每月投资金额（元）	各年度投资本金（元）	每年回报率 15%	总金额（元）
1	1000	12000.00	1.15	13800.00
2	1000	25800.00	1.15	29670.00
3	1000	41670.00	1.15	47920.50
4	1000	59920.50	1.15	68908.58
5	1000	80908.58	1.15	93044.86
6	1000	105044.86	1.15	120801.59
7	1000	132801.59	1.15	152721.83
8	1000	164721.83	1.15	189430.10
9	1000	201430.10	1.15	231644.62
10	1000	243644.62	1.15	280191.31
11	1000	292191.31	1.15	336020.01
12	1000	348020.01	1.15	400223.01
13	1000	412223.01	1.15	474056.46
14	1000	486056.46	1.15	558964.93
15	1000	570964.93	1.15	656609.67
16	1000	668609.67	1.15	768901.12
17	1000	780901.12	1.15	898036.29
18	1000	910036.29	1.15	1046541.70
19	1000	1058541.70	1.15	1217323.00

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

年度	每月投资金额（元）	各年度投资本金（元）	每年回报率 15%	总金额（元）
20	1000	1229323.00	1.15	1413721.40
21	1000	1425721.40	1.15	1639579.70
22	1000	1651579.70	1.15	1899316.60
23	1000	1911316.60	1.15	2198014.10
24	1000	2210014.10	1.15	2541516.20
25	1000	2553516.20	1.15	2936543.60
26	1000	2948543.60	1.15	3390825.20
27	1000	3402825.20	1.15	3913249.00
28	1000	3925249.00	1.15	4514036.30
29	1000	4526036.30	1.15	5204941.80
30	1000	5216941.80	1.15	5999483.00

所以你现在每个月只需要投资 1000 元，那么 30 年后，就可以换来 600 万！600 万，足够你和你的爱人享受幸福晚年！

道理虽然如此，但现在的你内心恐怕觉得无法做到，因为你需要买房买车，筹备结婚等等。所以很多人打算推迟 10 年再攒养老钱，这样可不可以呢？当然可以，但同时你将面对巨大的损失！每月 1000 元，投资 30 年，收益是 600 万，但是你算过每月 1000 元，投资 20 年，收益是多少吗？答案是 1413721 元！只是推迟了 10 年，但收益的差别竟然高达 450 万！

所以时间从来不等人，如果你从现在开始准备，规划自己的财富人生，那么，不用 30 年，10 年后，你就可以拥有自己的财富，笑对人生！

每个人都希望自己衣食无忧，但现实总是残酷的。生活中的，我们不仅要时常为柴米油盐发愁，而且有时还会因为没钱而使生活陷入凄惨境地。如果一个人的一生必须经历一段经济拮据的时光，你愿意将这段时光放在哪个年龄段呢？相信大部分人的回答是越年轻越好，因为年轻时多吃点苦，年纪大时才能不受苦，才能享受到安静富足的生活。“退休生活”是每一个人不得不面对的将来，如果在无法赚钱的晚年身无分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

文，那这样的晚年生活将会十分凄惨。因此，为了晚年过上不必为钱犯愁的生活，我们就要及早做好准备。

那么，一个人退休后的晚年生活到底有多长时间呢？据报道中国人的平均寿命为75岁，而未来十年理应达到80岁，再加上未来几十年科技医疗水平的发展，保守估计也能达到85岁。所以，一个人退休后的晚年时间大约为30年。而一个人一生的工作时间也是30年，这就是说你工作的时间和晚年的生活时间是一样的。换句话说，你现在收入的一半要用来储蓄，这样才能保证自己晚年的生活水准和目前相同，当然这仅仅是退休生活所必需的费用，并没有将住房、子女教育等计算在内。所以，当我们重新面对30年后的自己，心中是否会有一种莫名的恐惧呢？

但面对这样残酷的现实，很多人依然没有"清醒"，他们想的只是眼前的生活，至于退休生活还很遥远，以后再做打算也不迟。其实要想在30年后达到财务自由，过上美满的退休生活，你应该尽早规划你的财务，反之是"越迟越糟"？

所以30岁左右的读者要充分意识到未来财务自由与现在的关系，要意识到"为什么现在就要为退休生活做准备"这个看似遥远，却很现实的问题，而如果你是年龄偏大的40—50岁的读者，那么你要将焦点放在，在未来要采取什么方式来挽回已经被浪费的时间和金钱。

但不管你是哪个年龄段，你都要明白，未来的财务自由，决定于你今日的准备。

⊙ 财务自由＝被动收入＞花销

很多人把财务自由与财富的数字进行联系，觉得财务自由就是有钱。但你仔细观察一些白领，虽然月薪丰厚，可一旦生病或遭遇裁员而

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

无法工作时，生活便马上陷入危机之中。你再看看一些富翁，看似风光无限，可一旦生意失败或遭遇金融危机，马上一夜回到解放前，甚至有人选择轻生。

事实上，财务自由用公式来表达就是：被动收入 > 花销。

所谓被动收入，就是你不需要花费多少时间和精力，并且不需要照看，就可以自动获得的收入。这种情况乍看上去有点像“不劳而获”，而实际上，在获得“被动收入”之前，一个人往往需要经过长时间的劳动和积累。被动收入是获得财务自由和提前退休的必要前提。

被动收入有房产，比如你拥有一套房子，可以拿这套房子用来出租，这样每个月就可以有固定的房租，房租收入就是“被动收入”；还有投资，例如基金、保险，等等，这些都可以有稳定的收入。

举一个例子，张先生每月的生活开支是2000元，除此之外，父母留给他一座房产，他将房产出租，因此每月还有2500元租金的被动收入，可以说基本实现了财务自由。例子中的2000元被称为临界点。一旦生活支出突破这个临界点，只要不是发生重大的灾难，张先生即使平时不工作也能够按平时生活标准生存下去。当然，张先生也可以继续从事自己的工作，或者选择自己真正喜欢做的事，而不是因生活所迫，无奈去做一些自己不喜欢的事。

因此实现财务自由即被动收入 > 花销的标准原则可以归纳为以下四点：

1. 不必为钱而工作

生活中，大部分人工作都是为了“讨生活”，即为了买房、养车、家庭，为了在朋友面前维持一个“成功人士”的形象而工作。如果有一天工作丢了，“成功人士”马上就会变成“不成功人士”。尽管有时老板会脸色难看，但为了向“钱”看，这些人也只能忍气吞声。如果有一天你可以有资本为了兴趣工作，而不是为了钱，那么在通往财务自由的路上，你便迈出了重要的一步。

2. 保持财产性收入的净现金流入

除了工资收入外，实现财务自由的另一个重要指标便是财产性收

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人。财产性收入，指通过资本、技术和管理等要素与社会生产和生活活动所产生的收入。即家庭拥有的动产（如银行存款、有价证券）和不动产（如房屋、车辆、收藏品等）所获得的收入。包括出让财产使用权所获得的利息、租金、专利收入；财产营运所获得的红利收入、财产增值收益等。

财产性收入有一个重要概念——净现金流入。比如有的人可能拥有多处房产，但凭其每个月收入的租金还无法支付银行的贷款，此时的现金流是负数。像房子这样的资产，在你的资产负债表中只能算是一项“净负债”，而不算是真正意义上的“资产”。因此，在理财投资中，保持财产性收入的净现金流入是十分重要的。当一项投资不能给你带来净现金流入的时候，它很可能就是一项“负债”。

3. 增加被动收入

要实现真正的财务自由，就必须增加被动收入，最好是比主动收入多。例如，某个人虽然月薪3万元，但因为没有其他收入，所以即使身边的同事不友善，上司态度蛮横，但也不得不置身其中，对此他也无可奈何。因为失去这份工作，就意味着失去了生活。如果他有些储蓄和投资，那么除了每年36万元的主动收入之外，他额外还有一部分被动收入。如果这些被动收入能够增至每月1.5万元，那么他过日子就不必完全依靠那3万元月薪，即使薪水降至每月1.5万元，生活质量也和从前一样，不会因此受到影响。而如果被动收入能够增至每月3万元，那么他不必工作，仅靠被动收入就可以享受自由的生活。也就是说，他获得了财务上的自由。

相对普通人而言，增加被动收入主要有两种方法：

第一，储蓄。储蓄可以增加投资本金，但要增加被动收入，还必须善于投资。

第二，投资。具体包括投资于股票、房地产、有潜质的公司等。

4. 保持一种平和的心态

有钱不一定能使人获得自由，但没钱一定不自由。所以要想实现财

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

务自由，很重要的一条便是要保持一种平和的心态。

财务自由，到底需要多少钱？这是一个既简单而又复杂的问题。说它简单，是因为财务自由就是被动收入>花销，即在不工作的情况下，也能靠每年的投资收益维持理想的生活方式。说它复杂，是因为每个人对其理想生活的定义有所不同。因为对生活的要求不同、居住地不同、生活成本不同、家庭构成不同，所以平时需要花销的金钱数额会有很大的差异。

之所以这么多人纠结于“到底需要多少钱”这个问题上，是因为他们把“财务自由”和“年轻退休”联系在一起了，把“年轻退休”而不是“财务自由”当成了目标。因为在他们看来，财务自由就是为了能在年轻时退休。其实，事情并不是这么简单，它还有多方面的要求。

总而言之，财务自由就是被动收入>花销。其真正精髓在于：让你所爱的人和爱你的人过上稳定、舒适和有尊严的生活。

⊙财务自由的最高境界：有钱，有闲，心态自由

首先看一个例子，陈夫人是一位家庭妇女，在别人的眼里，她是一位不用工作就可以享受生活的阔太太。但她却时常感叹，觉得自己和孩子就像生活在单亲家庭里一样。因为他们平时根本见不到陈先生。而陈先生也有自己的苦衷，因为为了这个家，他要努力地赚钱。而陈夫人对此很不满，因为她不但没有看到任何资金流入家中。相反，有时她还要用自己的储蓄来支撑陈先生的生意。

单从纸面上，陈家拥有的财富超过1000万，但这些财富几乎都是公司的所有权以及公司的贷款。为此，陈夫人担心如果公司发生了什么不测，那整个家庭将会陷入万劫不复的地步，因为他们把

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所有的“鸡蛋”都放到一个篮子里了。所以实际上陈家只有一个收入点，即微薄的薪水，而这些收入也仅够支付家庭的开支而已。

陈夫人当然想要自己的家庭生活更加稳定和有意义，她希望丈夫能够重新审视自己的生活，并做另谋生路的打算。她认为凭借他们目前的净资产，她的丈夫可以不必在公司工作得那么辛苦，也可以过上舒适的生活。此外，她觉得：“如果你出了钱，你就不应该贡献自己的体力与智慧；如果你贡献的是体力与智慧，那你就不需要出钱。也就是出力不出钱，出钱不出力。”如果你付出的是力与钱，两者宝贵的资源，那牺牲得就太多了。

后来，陈夫人和丈夫进行了一番探讨：如何过“不为钱工作，让钱为你工作”的生活。并假设他们剥离所有业务，并兑现了1000万。把这些钱投入到与年金计划联系在一起的保险，这样他们每年就可以很容易地净赚6%—8%的回报，也就是说每年可以获得60万—80万元左右的现金。对于他们一家三口来说，每年60万的生活费用已经是绰绰有余的。这样他们就可以过上富裕的生活了。

由以上例子可知，**“财务自由”的最高境界并不是拥有多少钱多少资产，而是既有钱，又有闲，并保持一颗自由心态的人**。虽然有钱不一定自由；但没钱，一定不自由。要想达到财务自由，既要身往之，又要心往之。

财务自由是引自西方投资理财中的一个概念，是指在不工作的情况下，你也不必为钱发愁，因为你有其他投资，这些收益就能维持你正常的生活方式。一个人为什么要投资理财？因为在商业社会里，对人身自由造成最大约束的就是财务条件，这种约束就如同地球引力般，是任何人都无法摆脱掉的。而追求财务自由的目标就是将这种财务的“约束力”降到最低，从而不必为钱而工作，进而寻求个人身心的最大自由。

要想达到财务自由的最高境界，你就需要注意以下几点：

1．不为钱而工

大部分人的工作都是为了“讨生活”，说得简单点：工作就是为了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

赚生存所需要的钱。但“为兴趣而工作”才是迈向财务自由的第一步，也是很重要的一步。观察生活你就会发现，很多企业家通过创业而成功，而最初他们就是从“做感兴趣的事”开始的。例如，比尔．盖茨，杨致远，他们都是因为兴趣才开始当初的创业的。

专业投资家，被称为股神的巴菲特，在投资时也不是直接冲着“钱”去的，他最大的兴趣在于“发现价值”。所以面对枯燥的数字和报表，他可以几十年如一日地重复阅读，而对于股份却很少关注。而我们很多人投资的焦点就是“钱”，他的兴趣并不在公司商业模式和价值分析上，他们的心只关注“股价＝钱”，股价的上涨或下跌，都会让他们“心潮澎湃”。他们的心完全被那个代表“钱”的价格曲线所控制，所以虽然在做投资，但他们仍然“为了钱而工作”。最终的结果当然是他们离“钱”越来越远。

2. 保持财产性收入的净现金流入

除了工资收入外，达至财务自由最高境界的另一个很重要的指标是财产性收入，也就是在不工作的情况下也能保证有净现金流入。财产性收入主要指：房租；股票红利；债券利息。前面的章节我们已经讲到过财产性收入中一个重要概念——净现金流入，在这里我们重新温习一下。比如有的人虽然拥有不少物业，但凭其每个月收入的租金还不够支付银行的贷款，所以他的现金流是负数。这样的资产在财务负债表上只能算是一项“净负债”，即“债务”，而不算是真正意义上的“资产”。如果你是一家企业的股东，每年只是不断地追加投资，而没有从这个企业分到红利，那这份股权也很可能是一个“债务”。但是很多自主创业的民营企业家却经常将“企业和家”，“资产和负债”混为一谈，把公司的财务和家庭的财务理到一块，误把“债务”当“资产”，其结果是公司财务一旦出现问题，个人和家庭也都被一锅端牵连其中了。所以保持财产性收入的净现金流入，是投资理财中一个十分重要的概念。如果一项资产不能给你带来“净现金流”，那么它很可能就是一个“债务”。这个理财命题看似简单，但做起来却非常难。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3．保有一定量的净资产

很多人觉得“财务自由”是一个很空泛的概念，因此需要一个定量的概念，即净资产。净资产等于全部资产减去全部负债。为了达到财务自由的最高境界，手中必须保有一定量的净资产，具体数额以理财者所在地消费水平为准。以中国国情来考虑，要想达到“高净资产理财者”的行列，那么在一线的大城市里净资产达到300万人民币；二三线城市200万人民币；小城镇达到100万人民币就可以了。

4．保有一个平常和自由的心

拥有多少净资产，才能达到心灵自由呢？这个问题的答案因人而异。

你不必为节俭的衣食而感到羞愧，因为你不需要用奢侈的生活来证明你的富有；你不必为了得到尊重而炫耀你的财富，因为你的人格已彰显光辉；你的财富只为：让你自己和家人过上舒适和有尊严的生活。这样，才是真正的心灵自由。这才是财务自由的真谛！

⊙财务自由的三大阶段：财务健康、财务安全、财务自主

前面讲过，财务自由是马斯洛金字塔的顶级需求，而想要达到它，需经历财务健康、财务安全、财务自主三个阶段。

1．财务健康

马斯洛金字塔表明，生理的需要是人类的第一需要，也是人类最原始、最基本的需要，如吃饭、穿衣、住宅、医疗等。此条需要若得不到满足，那么这个人的生存将受到威胁。它是最强烈的不可避免的最底层需要。与这种需求层次相对应的财务状态就是——财务健康。财务健康是一个人建立安全合理的财务架构，并通向财务自由的第一阶段。

对于当下我国很多人，尤其是处于城镇中的居民来说，基本的生活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

需要已经得到满足，似乎不需要经过这个阶段了。其实未必，很多人的财务状况虽然可以满足生活所需，但其并不一定是健康的财务状态。而一个人的财务健康是非常重要的，财务状况如果处于亚健康的状况将会成为你迈向财务自由之路上的隐患，如果其中的问题你不能及早发现，甚至可能让你多年的奋斗成果毁于一旦。

很多人都已经认识到身体健康的重要性，为了防患未来，我们养成了定期体检的习惯。同样，财务健康也是一个人未来幸福的关键，为了防患于未然我们也要经常“体检”自己的财务健康。

把自己或者自己的家庭当做一个企业来经营，是达成财务健康的好方法。编制财务报表是一家企业日常经营管理活动中一项重要的内容；**而对于个人来讲，用数据来管理个人财务支出，而不是仅凭感觉来判断资产如何分配，是达到财务健康的一个重要突破口。**

充分了解自己的收支状况，可以让你达到财务健康，对你一生的财务规划来说非常重要。很多人觉得自己对自己的收支状况已经很了解了，不必要编制财务报表。但如果你被问及每月或者每年的收支状况如何，你能在第一时间告诉对方一个相对准确的数据吗？确切的数据无法给出，那么你能作出一个粗略的估算吗？而实际情况与估算之间会相差多少呢？试想，如果一家企业想要良性地发展，那么这家企业的财务总监肯定会准确地记录企业的进、销、存数据以及现金流状况。同样，个人的财务健康也是这个道理。

对于个人的收入支出状况，感觉往往会欺骗你。多数人的自我感觉支出会低于实际开支。所以一个缺乏理财习惯的人经常会迷惑：为什么钱包里的钱总是对不上数？其实原因很简单，就是你对钱的掌控能力不够。

所以，编制个人财务报表，对你的财务健康将会有很大的帮助。

2. 财务安全

当人们生存的需要得到了满足，就会产生出第二层需要来，这就是安全的需要。人们总是希望能够保住现有的，争取更多的，在财务境界

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中体现为达到财务安全阶段。**财务安全一定要建立在财务健康的基础上。**

人生就好像一场跳高比赛，为了追求更高的人生成就，就需要不断地将标杆调高。但当你将全身心地关注投入到标杆高度的时候，你很可能就会忽略落下时，为自己铺好的海绵垫子。大家都知道任何一个跳高选手，都不会在没有准备好海绵垫子的时候，去挑战自己。如果选手在降落时才发现自己事先没有准备好海绵垫子，那么他失去的恐怕将是再次起跳的机会。因此，财务安全对一个人到达财务自由至关重要。

但在现实中，很多人只知道为了赚钱而一味追求标杆的高度，却很少或从来都没有关注过自己落地时所准备的“海绵垫子”；还有一部分人给自己准备的垫子非常薄，虽然标杆一直在升高，可是却忘了补充垫子的厚度，因此一旦跌了下来就会出现危险，这时才发现垫子太薄而毫无保护作用已经太迟了；还有的人准备了很厚的“海绵垫子”，可是摔下来时依然负伤累累，因为垫子的质量根本不过关。由此可见，一个人的“海绵垫子”没有准备好，是无法获得真正持久的安全和幸福的。所以平时理财，我们要在财务健康的基础上，达到财务安全，这样才不至于使自己因一招不慎，而满盘皆输。

3. 财务自主

人为什么需要钱？其实是为了满足心理需要和安全需要，但事实上，在满足了上述两个需要后，人却需要更多的钱，这是因为人们在心里有被爱和被尊重的需要。所以财务安全之后，新的需要又产生了——财务自主。

现代社会是一个以物质为导向的社会，我们每个人都不得不承认，如果想要满足自己各种需求，就需要大量的金钱。很多人都觉得如果有更多的钱，就可以让自己和家人生活在舒适的环境中，从而让家人、朋友、同事更加重视和尊重自己，从而使自己在社会上更有地位。这种感觉就是被爱、被尊重需要的具体表现。而财务自主的状态就是通过自己的能力创造更多的金钱，从而在财务上满足自己想过的那种优哉的生活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

状态，从而实现被爱与被尊重的需要，获得心理上的满足和幸福。

但大多数中国人都是工薪族，即主要收入来自工作，当实现了财务健康和财务安全后，便没有时间和精力再去花更多的钱去满足自己的其他需求。因为你不可能为了获取更多的回报而无限制地增加工作时间，所以为了达到财务自主，你能做的是：

（1）投资自己。即不断积累工作经验，提高工作效率和技能水平，从而提升自己在单位时间内所创造的财富。

（2）用金钱生钱。即利用金钱投资，来为你创造更多的财富。当你学会利用金钱帮助你产生持续的现金流时，你就能满足更多的需要，从而进入到真正的财务自由的境界，此时你不必为钱而工作，你工作的目的只是因为兴趣而已。

以上三大阶段，是你实现财务自由的必经之路，当你用智慧和毅力迈过了这三道坎，你的生活也将进入到安详和幸福的状态中。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

实现财务自由的九个关键

⊙ 回忆——寻找开启未来财务之门的钥匙

把时光倒退到能够回忆得起来的最早时刻，人们早期有关金钱的经历——也许表面看起来那些事与金钱无关，却会对你现在对金钱的态度产生直接的影响。

一个人对金钱的记忆会告诉他很多信息，如果你回到过去，就可以看到那些记忆在关于你今天理财的问题上教了你什么，那些记忆可能在今天依然在告诉你，你的理财状况为什么是现在这个样子。

对于张磊来讲，关于金钱记忆的第一个信息是来自他8岁或9岁的时候。那是一个炎热的夏天，左邻右舍都走出家门去泳池游泳。那时游泳需要花2毛钱，而且泳池非常拥挤，但当跳进清凉的水中时，便仿佛到了天堂一般。

张磊清楚地记得那是一个星期六，他跑过去对妈妈说："我想去游泳，能给我2毛钱吗？"妈妈说："小磊，对不起，咱们现在没有闲钱。"张磊说："可是，妈妈，我需要的只是2毛钱，这样我就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可以和大家一起去游泳了。”她说：“孩子，真的对不起，可是家里的情况真的是连2毛钱都给不起你。”

张磊看得出来，妈妈对自己说出这句话时眼里已经含着泪水。此时，张磊只觉得世界好像突然静止了。他不知道该怎么向朋友开口。他也无法回忆出当时走出家门后，他是怎么告诉朋友的，可他却清楚地记得了一点：当时，我突然觉得我和其他小朋友都不一样，我拥有的比他们都要少，我想以后他们不会喜欢我了。

紧接着，张磊做了一些不光彩的事情。父亲晚上下班后，都会把外裤放在客厅的沙发上。而父亲的钱包就放在裤兜里。所以，每当深夜父母睡着时，张磊便悄悄地溜进客厅，从父亲的裤兜里拿一点钞票。这些钱并不是花在自己身上，也没有存起来，而是给他的朋友们买了礼物。他当时的想法就是，如果能够表现出自己有钱，那么大家就会继续喜欢我。

这虽然是一件小事，但它却对张磊以后的成年生活有很大的影响。现在的张磊，已经越来越成功，可是他依然觉得“不够”，直到有一天他把这些点点滴滴的记忆联想起来，才明白，今天的自己已经不是那个没钱去泳池游泳的小男孩了，但这段记忆却在内心深处给自己造成深刻的影响。而他的母亲也无法忘记那段回忆，直到现在张磊如此成功，但母亲依然会电话问他：“小磊，最近工作还顺利吧？需要什么你就说。”她似乎还在想办法弥补那个星期六。

金钱的回忆，对一个人的现在影响如此重要，那么，现在你就应该回忆了。重温记忆，追溯过去，看看是什么样的往事依然在影响着你今天的生活，并证实它们确实影响着你今天的生活。

回顾一下自己10岁或者更小时，都有什么事情发生。当一件关于金钱的记忆感觉真实、重要时，这件回忆就是我们想要的。如果你无从下手，那么这里提供一些问题帮助你回忆：如你的朋友是否拥有你没有的东西、你是否觉得把朋友带到家会感觉羞愧、你是否听到过父母为钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而发生争吵，等等。把这些回忆写在一张纸上。

闭上眼睛，仔细回忆过去。然后脑海中出现什么就是什么，然后用你所拥有的成年人的眼光，记住脑海中的场景，记住每一件你能记住的事。很多人做完这个练习，都会回忆到一些往事，并对此发出惊叹。比如一个非常有钱的富翁，当回忆到孩童时，父母因欠债而被债主追上门的情景时，忍不住流下了眼泪，而直到现在他从不去冒险投资，并且给妻儿留下一部分财产，以防自己的企业发生变故。

这一步会打开很多人情感的闸门。因为每个人都有这样一个关于金钱的回忆，而这样的回忆也能部分说明我们今天对金钱的态度。如果你继续回忆，就会发现这样一个个关于金钱的过去正强有力地左右着你今天的财务生活。

在一个人还是孩子时，他没有能力，而金钱的威力就潜伏在周围。长大后，每个人便通过各种方法取得了力量，拥有了工作、家庭、承诺和责任，并获得一定的财务能力。每个人的回忆都不同，但这些回忆却可以把我们领到相似的地方，那就是自我怀疑、无价值、无安全感和恐惧、困惑。正是由于过去造成的惧怕影响了我们现在对财务的思考，我们只会想我们做不到的事，但不去想我们能够做到的事。所以我们要通过回忆看看自己到底在担心什么，从而造成现在的财务状况，然后通过一些举措去平息过去给现在所造成的恐惧。

在我们中国的文化中，有很多事情可以拿来谈论，但关于金钱问题，无论是私下还是公开，它都是一个不可触碰的秘密。试想，如果一个人在参加朋友聚会时告诉一帮非常熟悉而且亲密的朋友，“我该怎么办呢？我的信用卡已经欠账 7000 多块钱了，我现在真不知道该如何从中解脱出来。”我想此时全场都会陷入尴尬中，当然最安静的要数那些和你有同样遭遇的人。

所以虽然我们很多人在金钱方面有某种程度的恐惧或担忧，但我们却因为文化原因，很少向周围的人承认这些。但不承认并不等于这些恐惧和担忧不存在，而且它们正在悄悄阻止我们正确地支配自己的财务生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

活，所以，回忆过去，正视回忆给自己造成的恐惧是通向财务自由的一个重要步骤。

很多人会惊叹于自己的理财方式，并不知道自己在担心恐惧什么。其实只要进入回忆中，你就可以发现到底是什么事情在你的潜意识中，影响着你现在对金钱的态度。通过回忆，你可以找到开启未来财务之门的钥匙。

⊙ 以积极的态度面对金钱

在上一节里我们看到，孩童时有关金钱的记忆会影响我们今天对金钱的态度，从而使我们对金钱产生担心与恐惧。而这些恐惧暗中影响我们的理财观，从而阻止我们走向财务自由。所以，现在我们要用积极的态度来代替使我们产生恐惧的大脑思维习惯，这些积极态度所产生的新信息会让我们懂得如何使用金钱。而越早处理这些担心与恐惧，你就越能创造出更多的金钱。

很多人都有这样的恐惧：这个月又没有钱来支付信用卡账单了，如果任由这个念头肆意横行，那么它将变成对没有足够金钱的恐惧。而这种恐惧进一步延伸，就会产生“自己一文不值、无足轻重”的恐惧。不管我们承认与否，类似的恐惧伴随我们许多人的生活。

很多对待金钱的问题便是“忘记”它，其实你不可能忘掉它，因为它会时刻陪伴在你身边。不管你在吃饭还是睡觉，这个问题一直摆在那里，从未远离你的意识中心。这种恐惧很可能强大到足以让你保持安静，很可能因为你太在意他而不能去谈论，很可能因为它太巨大而难以让你采取行动来反抗。

面对恐惧，很多人选择的方式是把它给推开了。这是人之常情，人们都希望将不想面对的东西拒之门外。但这始终不是解决问题的办法，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你要做的是积极的解决问题。所以你要走进恐惧，明白自己到底在害怕什么。并学会控制这样的情绪，如：认为自己不能够掌管金钱，自己不会有足够的金钱；认为自己现在没有足够的钱，并且明天也不会有足够的钱。

反之，我们要相信、并且真正地相信自己能够让以下的状况变成现实：我们能够掌管金钱，我们会有足够的金钱。我们要用积极的态度创造新思路、新理念，从而克服恐惧。

家里的主导观念一直伴随着马克的成长，“我们家里一点钱也没有”就是马克所接受到的信息。“你永远只能将就了，所以你最好还是学点手工技术养活自己。”家中的兄弟姐妹总是这样说。

长大成人后，马克便试着去申请一份证券公司股票经纪人的工作，没想到竟然成功了。可以想到马克此时所感受到的震动，他心里想到的第一句话便是：如果父亲知道这个消息，他一定会为我感到骄傲的。

得到这份工作后，马克便可以脱离他早已厌倦的一切。马克以前是一家餐厅的服务员，那时每月最多能挣到400美元，即使如此，他还要比自己大多数的朋友们要赚得多出很多。而每天早上虽然都极不情愿，但他又不得不穿着细条燕尾西服去和其他人一起上班。每到下午，其他同事都去员工宿舍休息时，他便躲在餐厅的角落看些自己喜欢的书籍，那是马克一天之中仅有的一段时间能让自己感到开心自在。

证券公司的工作压力很大，经纪人主要做的就是给其他人提供理财方面的咨询。而为了保住工作，他得不断增加佣金。马克接受过公司的一个培训，但这次培训既没有指导马克如何减轻压力，也没有提升他的自信。马克觉得自己只是个拿佣金的销售人员，要想继续留在公司就必须增加佣金，否则就得去另谋出路。马克总会在自己的内心进行一场永远不会结束的较量：“这个月我是能完成公

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

司的定额呢，还是无法完成被请出办公室呢?”直到有一天，马克觉得需要一些力量来制服正在威胁着自己的恐惧。于是他决定树立一个积极的态度，根据目前的境况来调整自己的心态。

他首先将自己想要得到的东西写在纸上。每天早晨吃完饭之后，他便会拿出一张纸，在上面一遍又一遍地写道：“我年轻、有能力、成功，每月至少要带来10000美元的收入。”

马克每天早晨都要把那个理念写上25遍，并且还会时不时对着镜中的自己说，甚至乘坐公交和电梯时都会在心中默念它。那是他想要的，也是他所树立的积极态度。后来马克成为了部门经理，但他依然坚持这样做，而这些积极的态度也依然在起作用。他用积极的信息取代了恐惧，以及自己没有足够钱财的阴影。

由此可见，一旦你把恐惧从你身边推出去，并且运用精神的力量把它甩在你身后，你就能正视它。

我们必须把积极的、有分量的信息慢慢灌输到你神奇的大脑中，从而取代你正准备抛弃的恐惧。你一定要灌输、再灌输，强迫你的大脑去接受它。当你开始担忧金钱时，当你为你的财务感到害怕时，就去诵读这些积极的信息。把背诵这些积极的信息当做每天早晨醒来时要做的第一件事，同时也是晚上睡觉前要做的最后一件事。当你抗拒这些积极的信息时，当你不相信它时，当你觉得这样做是不是多此一举时，尽管坚持下去，照着它去做，直到你相信它为止。然后，有一天你会惊奇地发现它变成真的了。

你可以自己写一些积极的信息，但写时要遵循下面三条规则：

1. 简短

把积极的信息写得短一点，这样你才能更方便、正确地把它一字一句地记住。比如：“我有的钱比自己需要的更多。”

2. 写时融入现在的状态

千里之行，始于足下。未来始于今天，所以用现在时态写下你的信

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

念，比如："我现在控制着自己的一切事务。"

3. 没有限定

积极的信息要写成没有限定的信念，这样才能更好地打开接收之路，比如："我每个月至少要存200美元。"

恐惧最憎恨、最害怕的事情便是被击败。所以当出现积极的思想，它们便会像病毒一样对它们进行攻击，并告诉你什么不能做，而不是你能做什么；告诉你不能够成为什么，而不是你能够成为什么；告诉你，你不名一文，而不是告诉你，你有能力成为你想做的人。此时你要坚持重复你的积极，不要屈从于你软弱的意志。这样一来，你才能用积极战胜恐惧，用全新的态度面对金钱。

⊙ 用具体的方法掌握自己的财务状况

每个人都在努力工作挣钱，却很少有人去打理它，因为很少有人核查我们的收支状况。而不打理金钱其实是对待财务一个很糟糕的方式。

很多人都相信自己已经清楚自己每月的开支，但实际情况是他们的实际开支比自己所认为的开支要多出一部分。不管你身居何职，文化水平如何，都存在这个现象。而这个日复一日的自我欺骗最终把我们引向了财务混乱。

为什么我们无法准确预算出自己的实际生活开销呢？因为一些额外开销并没有被我们计算在内。例如：

1. 你是否参加了商业保险？如果是，那么即使每年只是交一次保费，你把这笔费用算进每月开销了吗？

2. 你是否去度假？这份开销你是否平均到12个月的花费中？

3. 你是否有汽车？油价上涨时，你是否把上涨的价钱算进开销中？

4. 你是否养有宠物？那是否把一年几次的美容费用算进去？宠物意

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外生病的费用是否算进平均开销中?

5. 你多长时间理一次发? 理发时会烫发或做造型，这部分费用你是否算进开销中?

6. 你这一年是否出席生日晚会、朋友婚礼? 这些花费了你多少钱?

……

这些费用如果细想，还会记起。但是有些小额的开支却很容易遗忘，因为你会想，这些开支实在太小，没必要也不值得把它们纳入预算中。但这笔小费用累加起来也会非常惊人。

例如，你这个月是否去看了一次电影? 去看电影时，你是否买了些零食和饮料，看完电影后去快餐厅简单地吃了个晚餐? 你会觉得，这也花不了多少钱。事实也的确如此，所以大多数人都会忘了计算那些“小”的开支。但你知道生活中会有多少这样小的开支吗? 偶尔买份杂志、买个冰淇淋、朋友聚餐……把这些小开支记下来，你就会知道这一年小开支会花销你多少金钱。

这是一个令人不安的事实，多数人会为自己竟然有这么多预算之外的开支而感到震惊，这时才会恍然大悟，为什么自己银行卡里的钱总是会无缘无故的没了。所以为了**走向财务自由，自己要学会用具体的方法掌握自己的财务状况。**

1. 仔细算算自己去年的开支

你要仔细考虑自己的金钱，了解它们的去向。

现在找出你去年一年已付清的支票、ATM 取款单、信用卡账单，等等，看到他们你就可以知道，自己的钱是怎么花的了。它们是揭示你怎么过日子的关键所在。

现在，你得花些时间去做这个，不要觉得它在浪费你的时间。你每周通过 40 个小时的努力工作去赚钱，也请你花几个小时的时间把他们从黑暗中解脱出来，让它们的去向在你的心中清清楚楚。

2. 算算去年的收入

现在再去算算我们去年地实际收入，这个应该很好算，因为现在的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

工资都是通过银行转账，只需在银行要到去年的账目便可以，同时如果你有一些其他收入，如股票、基金，等等，也要将它们一并算入。

3. 收入与开支对比

现在，将收入与开支进行对比，你就会知道自己的财务状况究竟处于什么位置了。那么你能做什么呢？你可以有两个选择：多挣钱或者看一看你的每一个开支，然后决定每一个开支的金额。

需要注意的是，决定开支的金额并不是让你少花钱。如果你的花销虽多，但是无法避免；或者你的收入非常高，你也非常满意现在的生活状态，那都是可以的。

然而，当大多数人看了自己一年的收支报表后，会惊叹自己的种种不应该，这时就需要换个方式去花钱了。当然这并不是说，你得采取过激行动，从而降低你的生活质量。如：去年和朋友度假花了 1000 块，那今年就免了；去年办了个健身卡，今年也不办。这样的预算裁减，就像不正常的饮食，是行不通的。

有些开支数目是固定的，如按揭还款、抵押借款、税，等等。还有一些开支类别，你是可以决定其每年的总开支是多少的。你甚至可以从这些类别中“糊弄”一下自己。比如你每 3 个星期理发，你现在是否能安排为 4 个星期一次，这样你一年就能省下 4 到 5 次理发费用，而且没人会注意到你的头发有什么区别。你是否能够每个月能少看一次电影吗？你是否能够少买一份杂志？少吃一点儿零食？像这样这里一点，那里一点，慢慢裁减，直到收入与支出保持平衡。在以后每一次你要开始花钱时，你都要坚持你的新理念。随着你对金钱支出所做出的每一个决定，你将慢慢掌握自己的财务。

通过对去年一年的支出和收入的分析对比后，你要运用这种方法，去改善你的现在和未来。你要用文字记下你每天为某项事物所支出的具体数额。记录时要清晰、明确。每个月固定一个时间对你的月支出进行核对。并决定下个月在哪个事物上应该多花一点儿，在哪儿事物上应该少花一点儿。如果下个月有一些意外需要花钱，那你就要考虑在计划内

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的某项事物上缩减开支，以达到平衡。

例如，你每个月在衣服上的花销只有200元，但是你看上了一件300元的衣服，那你就要检查其他计划事物是否可以缩减开支，以弥补100元的差价，这样你就可以保持总体数字的平衡，使财务总体的方向在你的控制之下。

作为提醒，你要把决定缩减开支的事物写在纸上，并将纸条贴在明显的位置，以便经常能够看到。如果有日历本，在上面做出标记，那就最好不过了。

通过这种方式，你会突然发现自己竟然能够“开发”出一套非常有创意的办法来裁减开支保持财务平衡，而且这些裁减都是在不知不觉中完成的，它对你的生活几乎没有任何影响。一位母亲习惯于每周末休息时去超市买杂货，但现在她改为9天去一次，并且在去时会多留意家里已经有的食品。这样她每个月竟然能节约几乎400元。另一个女孩以前每个月都要去修剪指甲，但现在她学着自己修剪，一个月能节约40多元，一年将近500元。所以，只有当你意识到自己是如何将钱花出时，你才能够掌握自己的财务。

通过以上叙述可知，通过记录自己的收支，将收支的对比，从而决定下个月预算中各个开支的变动可以对我们的财务有一个很好的掌控。所以用具体的方法掌握自己的财务状况，可以令我们糟糕的财务状况得到很好的改善。

⊙安排好你的一切，为你爱的人承担应尽的义务

很多人都见到过高速公路上发生汽车事故，车毁人亡，场面相当震撼。因此他们当时都会想：看来，我要考虑立份遗嘱了。有一些人看到身边的朋友得了癌症，于是便想到要为自己的孩子做好安排，以防万

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一。有的人在乘坐飞机时，空中遇到了气流，此时他才突然想起自己的生活还没有安排好。但是这些想法只是当时在他们的大脑中转了几分钟而已，当思路转到其他事情上后，一切“担忧”都消失了，生活又恢复了往日的平静。

要想通向财务自由，你必须要负起应尽的责任，为你爱的人承担应尽的义务。所以请在健康时安排好你的一切。

当你生病或因故去世后，你不应该给你的家人留下一堆乱账。对你的家人来说，忍受病症或死亡所带来的恐惧与悲伤已经够艰难了，请不要再让他们被迫去处理你生前所留下的事情。而这些事情，本应是你身体健康或活着时，自己能够处理的。

要想达到财务自由，就要让担忧的假设从我们的心灵和头脑里解脱出来。这些担忧虽然并没有发生，但是我们要在担忧之前将其解除。所以你要开始行动并且为每一个担忧做好计划和准备，这才是实质性的。每个人的精神状况直接影响着他的财务状况。如果你能够把永远挚爱的人照顾周全，就扫除了这条财务自由大路上的主要障碍。你将会在精神和肉体上感觉更自由，从而将通往财务自由的主要障碍扫除。

试想，当你伤心时，丰厚的股票收益或其他收益能将安慰带给你吗？答案是：不能。但是生活中你爱的人却可以。很多人将生活重心放在财务上，却忘了生活的感情基础，其重要性并不亚于你建立的财务结构。因此，建立财务结构必须从你关爱的人身上开始，为他们负责，也是为自己负责。

为了对你爱的人承担应尽的义务，你现在就要安排好你的一切：

1. 立遗嘱

什么是遗嘱？遗嘱是指遗嘱人生前在法律允许的范围内，按照法律规定的方式对其遗产或其他事务所作的个人处分，并于遗嘱人死亡时发生效力的法律行为。

你应该怎样立遗嘱呢？

你可以请律师草拟一份。其费用请咨询当地律师事务所。你也可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自己在纸上写遗嘱，这样一分钱也不用花。在书写时，一定要保证纸上没有其他书写内容，保证遗嘱的内容全部是你本人的笔迹。写完后，最好咨询下律师，看遗嘱内容是否达到了自己的目的。

遗嘱是能够被质疑的，这就意味着如果任何一个人认为自己应得到遗嘱中留给别人的部分遗产，他就有权利到法院提出请求。然后法官会对此做出判决。

立遗嘱太麻烦了，我可以不立吗？没问题，只要你不死。如果你真的死了，你的家人就会发现不立遗嘱所带来的麻烦。孩子们会为了这点财产争得不可开交，如果你是再婚，那么你前妻所带来的孩子和你现在的家庭又要开始一场拉锯战，相信任何一方"胜利"，你都会死不瞑目的。很多人觉得自己还很年轻，还不到立遗嘱的年纪，可事实上，黄泉路上可不分老少。

所以为了你爱的人避免更多的伤害，请拿起你的笔吧。

2. 买人寿保险

人寿保险是人身保险的一种。和所有保险业务一样，被保险人将风险转嫁给保险人，接受保险人的条款并支付保险费。与其他保险不同的是，人寿保险转嫁的是被保险人的生存或者死亡的风险。

生老病死，我们每个人都不会跑掉。现在我们还年轻，有能力为保护好自己所爱的人，可是一旦意外发生，我们离开这个世界或者因为意外而使身体遭遇重创，从此再也没有能力赚钱，养家糊口，此时，人寿保险便显得如此重要。他可以给你一笔现金让你继续生活，继续保护你所爱的人。

那么应该买什么样的人寿保险呢？每个人的财务状况、家庭状况不同，你可以咨询保险公司的理财师，他们会免费为你做一个详细地计划，告知你应该买哪些，不应该买哪些，应该买多少，从而让你的家庭得到保障。

很多人提到保险，会问自己："我需要它吗？"其实这个问题你应该问你自己。你是否有爱人、孩子，如果你意外死亡，你爱的人会在家庭

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财务上陷入麻烦吗？通过这些问题你就知道，自己是否需要保险了。

很多人会说："现在我已经知道遗嘱和保险的重要性了，但他能帮我支付下个月的信用卡账单吗？它能帮我减少债务吗？"首先你需要知道和相信的是，当你对自己所爱的人负责任时，你就会对自己存在的更高价值做出回答：人是第一位的，然后才是金钱。就好像你通过物质和照顾来感谢那些帮助你进入世界的人、那些你赋予他们生命的人、那些通过生活给你引路的人。通过这些行动，你才会知道自己到底是谁，什么东西对你是重要的，而这一生中最重要的是什么。相信没有任何一个人，会因为照顾父母得不到金钱回报而懊恼。这个认识能在你的心中形成一股强大的力量。这股力量像推土机勇敢地向前推进，扫清所有阻止你通向财务自由的障碍。

所以，现在开始就采取些行动。想象一下如果失去自己，自己所爱的人将要承受的痛苦。马上就咨询相关方面的事宜，将自己所担心的可能影响自己所爱的人的生活的烦恼一一消除，让自己变得对自己所爱的人负有责任心。

⊙ 尊重金钱，金钱也会尊重你

生活中很多人在开始赚钱的时候，总是期望一口吃成胖子，有点好高骛远。可以说这种思想是顽固而愚蠢的，人在这时候往往会让贪婪占据大脑，而失去逻辑思维，这时他们会自认为接触的所有都会变成黄金。

就像投资大师巴菲特所说："当别人贪婪时恐惧，别人恐惧时贪婪。"2007 年，中国的股市可以用热火朝天来形容，此时投资大师甚至不愿意以 10 倍市盈率购买股票时，股民们却恰好相反，他们愿意支付超过市盈率 40 倍的价格来购买股票。好景不长，2008 年，股市从 6000

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

点急速跌至不到2000点。可以想象，100美元瞬间成为33美元，这会是什么感觉。

2007年10月，那时股市即将冲破3000点，张先生就目前中国的股市询问投资专家的看法。这位投资专家告诉他："如果我参与了那个市场，我将无所不卖。"张先生说股市如果照此继续上涨超过3000点，投资专家将会失去一个大好的机会。但投资专家的观点是：对于明天、下周、下个月或明年的股市将如何，我们所有人都不可能知道。但是，大家都应该知道，如果我们现在就抛出，那我们至少可以收回眼前的本金和收益。而除此之外的其他选择都来自众多的假设、转折，未来不可知的事情太多了，但在你现在就可以赚到真金白银的时候，为什么还要继续猜测呢?

其实大家之所以不抛售手中的股票，唯一的安慰就是来自纸面增值的想象。投资股票不是在做游戏。投进去的钱是我们辛辛苦苦赚来的，所以我们必须确保它能安全回笼。此时回报无论是多么小，你都是赚了。而且你已经安全抵岸，其他人仍然浮动不定而面临股市下跌或灾难的可能性。

投资股市具有很大的不确定性。整个2008年，新加坡股市市值蒸发了4000亿新元，仅仅10月一个月，就有1230亿消失得无影无踪！一夜之间就有将近30%的损失。所以，有时你认为留守市场非常安全，但此时已经有更大的危险正等着你。

故事中的张先生后来听取了投资专家的意见，将他的投资组合清仓，并赚取了真金白银。当然，也有很多人在股市如鱼得水获得了纸面上的增值，但也因此失去了真正的金钱。当很多人怀着贪婪进入投资市场时，正是你抛售持有的部分股票以降低恐惧的时候。相反，当海啸平息、股票价格触底、股民恐惧时，也正是我们寻找具有良好价值投资的时候。

因此，尊重金钱，金钱也会尊重你。金钱有眼，它们知道谁会令它们增值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

尊重金钱，就要学会保护好你的本金。这应该成为你最高的投资指导思想，因为现在市场上有很多所谓“确保赢利”的投资，但很多人在这些投资中却损失了大量的钱。在利益的诱惑下，我们总是越走越远，因此而忽略了投资中的风险。

无论一个赚钱的机会多么诱人，我们都不要跟风进行投资，在行动前先对以下这几个极其重要的问题进行解答是非常有必要的：

1. 怎样能够保住并抽回我们的本金？

2. 我们的风险是什么？

3. 怎样才能减少或是避免风险？

小张是一个工薪族，他想用自己辛苦赚来的钱去投资，对于是应该购买年投资收益率至少5%的3年期基金，还是直接购买风险性较大的股票，他一时拿不准主意。后来他咨询了投资理财专家，专家听了他的想法后是这样回答他的：“首先，这笔钱是你要有的储蓄金，不管你以后能否承受投资带来的损失，这笔钱都是一个保障；其次，如果你的本金能够得到保护并且在到期前也没有问题，你可以去购买基金。最后，购买一些成长潜力比较大的公司股票，不要太多，只要占5%左右。”

投资专家同时提醒，假若购买的基金走势变差，你却还要坚持在它到期之后收回本金。那将是极不明智的。同时，当年度收益到账时，你也不应该把它拿来用于消费，而应该把它用来购买成长力更强的公司股票，以此来获得更多的回报。

如果你的股票投资失败了，从而损失掉了你的收益，以至于自己没有挣到钱，但你的本金却没有受到影响。然而，如果你所购买的股票挣了钱，得到了一笔不错的年收益，那则是一件锦上添花的事。

尊重金钱，你就要记住去保护好你的本金，那样你才能够有机会获得投资收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当你尊重金钱，就会把它换成潜力大的公司的股票。

大多数人在做投资决策时，都错误地将公司能否壮大成长作为一项重要指标。

比方说，现在很多公司都在快速地壮大，但非常不幸的是，他们的股票价格却很难随着公司的壮大而壮大。与之相反的是，还有一些公司，它们没有壮大，有时可能还在亏本经营，但奇怪的是他们的股价却在暴涨。

小王就是一个例子，他最近买一家涉足娱乐行业的公司的股票，公司虽然在快速成长，但它的股价却从10分钱一路跌到了1分钱。而他的朋友小李则非常精明，在跌到1分钱时快速出手买进了它们公司的股票，就这样不到4个小时，股票就从1分钱涨到了1分5厘，而他抱着知足常乐的心态马上将股票抛出，这样就净赚了本金的50%。

还有一家农业公司，可以说是低科技含量、低成长力，其股票价格从处于峰顶的5分钱跌到了5厘钱，小李采用了同样的方法，在5厘钱时买进，在6小时之内它涨到1分钱时抛出，这次它赚了1倍。虽然后来股票又涨了些，但小李不后悔这么早抛出去。

小王问他难道不怕这样的公司会破产吗，到时所有的投资岂不是化为乌有。小李的回答很简单：“股票已经跌到了谷底价5厘时，他不可能再往下跌了，这时买怎么可能会亏钱呢?”

小王接着问：“如果公司破产了，那之前所有投资的‘钱’可就真是前途未卜了。”

他笑了笑说：“那样岂不是更好，因为破产后肯定会有新老板来重新接管这家公司，这样我就会等着去发现新的赚钱机会。”

由此可见，尊重金钱，不盲目投资，金钱也会尊重你。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

⊙ 自信的人赚钱，盲从的人亏本

大部分人都有这样的毛病，那就是如果自己没有某一方面的才能，那么他就会自甘认命，认为即使再努力也是白费。但还有另外一种人，他明知自己资质平平，没有什么特殊的才能，只是个平平常常、普普通通的人，但最后他们却能够成功。这其中有什么秘密吗？这主要是因为他们的自信要高人一筹，并且依靠自信努力拼搏，最终获得了成功。一个人的潜能究竟有多少，如果自己不去努力尝试，那永远也不可能知道。

比起资本和亲戚朋友的扶持，自信更重要，在投资理财市场上，自信的人往往更容易成功，会赚更多的钱。可以说，自信心是人们克服困难、取得胜利的原动力。

在生活中，每个人都可以自信地去赚钱，但能够在投资上成功，实现财务自由的人，在现实生活中却又不多。这是因为大多人都在依赖他人、追随他人，大多数人都觉得自己亲自行动太麻烦，而让他人去思考、策划、工作则要轻松得多。

如果一个人一旦养成依赖他人的习惯，那自然会丧失奋发向上的动力，自然会没有自信。

中国人都喜欢在自己死后，把财富全部留给子女，父母觉得这样子女就不会奋斗得太艰苦。但他们或许不知道，这样做不但没有给孩子留下幸福，反而种下了祸患。他们这样做非但没有为孩子的人生铺平道路，反而是留给了他们危机。因为，他们的子女一旦有了这些遗产，就很容易产生一种依赖心理，从而丧失进取奋斗的精神。因此，大家应该养成自立、自助、自信的能力。

人们只有扔掉许多包袱，自信自主地去做事，才能在投资市场或者

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是人生路上走向成功。自信是打开成功之门的钥匙，是获得成功的基础。

那些在投资市场或创业路上永不言败，保持自信的人，往往是能够在困境之中取得巨大成功的。

所以当一个人开始变得自信时，也就意味着他已经走上了成功的坦途。

有太多的人都在事业上无所作为，其中最主要的原因便是他们缺乏自信，胆小怕事，不敢以自己的意志行事。很多人遇到事情后便开始犹犹豫豫，前怕狼后怕虎，这种缺乏自信精神的人，是永远也难成大事的。

因为对金钱的眷恋，很多人在投资创业中不善于表达自己的意愿，不敢表现自身的能力。其实你大可不必如此，你一定要增强自信心，按着预定的目标勇敢地努力奋斗，这样就一定能取得骄人的成绩。

人们经常难以建立起自信，但却很容易有从众心理，可以说这是人身上普遍的弱点，盲从直接导致很多人忽略了事物的本质，因此看不到真正的风险。而这正是个人投资理财最大的误区之一。

对中国而言，区别于其他国际市场的最大特征之一便是高储蓄率。在国外，个人客户管理财富大部分都是依靠委托基金公司、理财机构的理财师。

早些年，个人客户在理财时大部分都不喜欢将财产交给专业的机构打理，喜欢按照自己的思维模式理财：股市高时，就把资金注入资本市场；楼市火爆的时候，又将资金转移到楼市；商品市场火起来了，又接着把资金转移到商品市场上，这样仅凭自己的看法支配资金，并从中摸索出一套投资策略。当然事实上，这种盲从的投资行为，并没有给自己带来多少利益，相反还让自己损失了不少。

但随着投资者在近些年投资理念的逐渐成熟，再加上金融产品的丰富，以及金融市场的复杂，越来越多的人认同专业的机构，并选择把资金交给他们打理。比如，投资者已经认识到自己购买股票风险太大，于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是便选择专业的基金经理团队，这样投资的收益率要更高；与自己投资股票相比，专业的投资团队眼光更加独到，所以能成功获得回报的概率更大。也正因此，现在市场上各种公募、私募基金业蓬勃发展。

但随着市场的发展，投资者又发出了一种困惑：是不是所有的时间段、所有的基金管理者的投资都会获得丰厚的回报。是否吸取别人成功的投资经验，然后自己进行效仿，我们就能够得到一样的回报。答案肯定是不可能的。

其实投资理财是一种行为习惯。阶段不同，人的一生应该确定不同的理财方案，并且在一段时间内也不应该轻易地频繁调整、变换。但很多投资理财者经常根据市场的变化去改变投资方案，事实上，这种改变看似聪明，其实在这个改变的过程中，你不仅需要支付昂贵的交易费用，而且很容易在交易过程中捡了芝麻，丢了西瓜，最终也就无法享受到坚持理财方案所带来的稳健收益。

在 2008 年和 2011 年，很多投资者在股市中输得很惨，于是便开始觉得金融市场风险十分大，也就变得不敢再轻易投资任何理财产品。

其实，这时大家又犯了盲从的毛病，因为问题只是由个别产品或个别市场造成的，并不是整个理财概念的问题。在经济周期的任何时间段内，都会有合适的理财产品类别，只是不要搭配错误。

因此，要想更好地帮助投资者长期坚持正确的理财观，就要投资理财专家，能够协助客户根据自己的目标，客观分析经济周期的阶段，并细心筛选理财产品。因此，选择一位合格的投资专家是一件十分重要的事。

如何挑选一名合格的理财人员，其实标准很简单，就是“PITCH”。其中，“P”代表专业，这是任何一个投资理财专家应具备的基础；“I”代表诚恳，投资专家一定要把客户当成自己的家人；“T”代表品位，投资专家一定要了解投资者的偏好、风险承受能力等；“C”代表承担，理财人员一定要提出建议，并对方案做出调整；“H”则代表用心，理财是一门艺术，投资理财专家不只是单纯地销售理财产品，还需要用心去

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为客户服务。

投资一定要切忌盲从。现在中国金融市场越来越健全，理财产品也越来越多，如果你想把风险控制到最低，就需要挑选一个合格的专业理财人员，这样你的财富管理之路就已经成功了一大半。

自信的人赚钱，盲从的人亏本，因此，大家一定要自信，并学会依靠专业理财师的智慧，使自己走上财务自由。

⊙别将你的金钱囚禁在银行里

居民们经常会发现去超市购物时，逛了一圈后，发现上周刚买过的食用油和菜，现在竟然都涨价了。其实周末你更应该去银行看看，因为去那里你就会发现好多人都在办理转存或者在买理财产品。

其实，最近对于物价的感受在市民中相当普遍。吴阿姨是一位退休员工，她说：“我有记账的习惯，所以翻开账本我就知道最近的物价，上周小区菜店里的排骨只卖12元/斤，但是昨天我去买就已经涨到13元了。”她表示，这一段时间明显感觉到，吃的用的都在不同幅度地上涨。吴阿姨说，侄女两个月前在树木岭购置了一间40多平方米的门面，当时是15000元/平方米的价格，家里人都觉得太贵，但现在看来买的相当及时。

如今在这种高物价下，居民们已经开始以前所未有的速度进行着存款大“搬家”。

在CPI面前，银行存款利率便成为了负值，这也就是为什么人们宁愿拿钱去投资，也不愿意把钱放在银行里。

某银行分行营业部财富管理中心理财师说，他最近已经非常明显地体会到居民储蓄搬家的迹象：股市在前段时间上涨，因此许多客户纷纷在这个高位时刻将此前购置的实物金条出手，以折现入股市；更多的客

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

户纷纷取出储蓄，改行进军房产投资。现在客户储蓄存款的意愿已经越来越弱，而投资意愿明显增强，很多客户都在打电话咨询他，要不要改变此前的投资策略。这位理财师说，股市和基金的回暖都推动了储蓄者向投资者转变，而城市居民比较偏好的投资品种有黄金、基金、股市等等。

虽然投资成为热门选项，但需要提醒的是市民在进行存款搬家，并积极投资获取收益的同时，应当注意家庭资产的适当配比，应该保留一定比例的存款来应付家庭的日常开支，从而维持现金的流动性和不时之需。另外，对于一些行情波动较大的投资品种，如黄金、股市等，大家宜选择市场回调时介入。

CPI 持续走高，令实际负利率状况不断加剧。很多专家都表示，在“负利率时代”存定期则意味着资产“缩水”，此时较为理想的储蓄替代品有业绩稳定的债券基金等等。

定期储蓄有着自己独特的优点，如方便、快捷、无风险等，但在目前通胀压力不断加大的背景下，定期储蓄的最大的优点“无风险”却已经变成了其最大的风险。伴随着 CPI 的一路高歌猛进，普通的百姓已经很难通过储蓄来抵御通胀并实现保值了。对于稳健型投资者而言，就如前面所讲，可以选择灵活度更高、收益较为稳定、风险较低等优点的债券型基金，来作为替代储蓄的选择。当然，这并不是说激进的投资者就不必在乎它，债券基金同样也是激进投资者投资组合中不可或缺的“稳定器”。

有一则媒体报道了一件这样的新闻：四川一位汤阿婆在 33 年前存款 400 元，可没想到现在取出来连本带息才仅有 835 元。她的教训是堂活生生的理财课。

一位著名的经济学家曾一针见血地指出，“穷人把钱存入银行，实际上是补贴富人。”而四川的这位汤阿婆则用活生生的事例解读了经济学家的这句话。

汤婆婆在 1977 年时，在银行里存了 400 元钱，这些钱在当时是可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买下一套房子的，而这一忘便是33年。33年后，汤婆婆想起了这笔存款，而取款时才发现这400元存款产生了438.18元的利益，扣除中间几年需要征收的利息税2.36元，汤婆婆连本带息仅可取出835.82元。

今天通货膨胀再次抬头，我们应该要从汤婆婆的事件中吸取经验和教训。对于此事件，有关专家为大家进行了分析：

在1977年，汤婆婆的400元可谓是一笔“巨款”了。当时全国的人均存款只有20元。在1977年，一个普通工人的工资是36元。而且那时一个普通的大学生一个月的伙食费也只有15元。也就是说400元相当于一个大学生两年的伙食费。也有媒体报道称，这400元，在当时足够买下一套房子。

有位记者查询了一下当年物价的情况：面粉0.185—0.22元/斤，猪肉0.85—1元/斤，北京地铁票价0.1元，水费0.12元/吨，中华香烟0.55元/盒，茅台酒8元/瓶……

记者根据当时的物价水平计算了一下，汤婆婆的400元，在当年可以买到400斤猪肉，1818斤面粉，727盒中华香烟或者50瓶茅台酒。但反观现在，如果按现在的物价来计算，835.82元仅可买420斤面粉，69斤猪肉，或者1瓶茅台酒。

不算不知道，一算还真是吓了一跳。可为什么400元在银行存了33年，到最后却只有这么少的利息呢？回想20世纪90年代，随着通货膨胀率的浮动，银行的利率也会随之浮动，再加上当时有价格补贴政策，这使得当时的利率曾一度超过百分之二十，所以是不是银行的计算有误呢？

当时的银行还没有现在的转存、定投等服务，所以汤婆婆的本金过了定期时间之后，剩下的时间就都按照活期利率来计算，所以利息并不是很高。

从上世纪50年代直到80年代初，中国的物价都是比较平稳的。1987年价格闯关之后，物价从计划价格向市场价格改革的过程中就出现了大的通货膨胀。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在这样一个经济高速增长的时期，把钱存在银行里往往还赶不上物价的上涨。而且随着劳动力成本的上升，资源的价格重估等因素，都表明物价还有提高的空间，这个过程是正常的，而且随着经济的高速发展，人民的收入和物价都会有很大的提高。

综上所述，**现在开始不要把你的钱囚在银行里，少量储存用于生活和应急，其他的则要做些投资搭配，这样才能保证你的钱不缩水。**

⊙ 坦然面对金钱循环中的起伏波动

有一段时期，在股票市场中，指数走出了上下震荡的剧烈波动行情，在这场波动中，有不少的投资者被牵扯得“头晕眼花”，那面对剧烈的市场波动，投资者应该如何应对呢？面对这个棘手的问题，我们不妨来效仿一下世界级的投资大师，看他们是怎样处理这种状况的。著名投资之神巴菲特认为，在市场经济的领域中，价值规律一直都是适用的，但对于股票来说，它是一种非常特殊的金融产品，具有其特殊的特性，相比于其他物品，它围绕价值波动的频率要高出很多，上下波动的幅度也非常大，所以在股票市场上，要想具有成功投资者的魄力，就要坦然处之。

所以投资之神巴菲特建议投资者在投资时必须谨记如下两点：

1. 理性看待

不管股市价格如何波动，波动幅度有多大，对于巴菲特而言，这只是“市场先生”的游戏而已，而他所能提供的就是在“市场先生”情绪低落时给出的令人满意的买入机会。而事实上巴菲特也做到了，在股价大幅回落时，他经常大量买进自己了解公司的股票，而当“市场先生”过度兴奋的时候，股市的价格波动就更像他的“冒险玩具”了，这时最稳妥的方法便是冷静地观察，以不变应万变。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 与市场保持距离

对于平时股价的波动，巴菲特根本就不关心，也不在意，事实上，从根本上讲，对一个真正的投资者来说，价格波动只有一个重要的意义：当股价大幅下跌时，提供给投资者购买机会，当股价大幅度上涨后，给投资者提供出售的机会。

通过以上两点你就会发现，巴菲特有一种成熟的心态。他能坦然面对金钱循环中的起伏波动，即使是面对挫折，他也能以积极的心态相对。

如今投资理财已经走进了越来越多人的生活，中国投资理财的队伍也越来越庞大。投资市场是一个创造奇迹的地方，既充满诱惑，又充满挑战，很多人的希望在这里成真，但又有很多梦想在这里被无情打破。投资市场，比如说股市，每天都是起起伏伏，跌跌荡荡，就如同人的一生，充满了哲理，给人无尽的感悟……

股票，既可以很简单又可以很复杂，说它简单，因为它红色代表上涨，绿色代表下跌；说它复杂是因为如果要谈到专业的技术图，指标，公司的业绩和发展前途等，又是一门深奥的学问。就如同人的一生，大家都是过一辈子；但如果想过高质量、高品位的生活，又得付出更多的汗水和心血。有的人运气好，生下来就拥有了大笔财富，这是别人追求一辈子也得不到的，就好比一个人运气好，即使对股票不懂，却在买进股票时，刚好是在股票的最低点，卖出时恰好在最高点，从而一夜暴富。

不是你努力了便会有收获，机遇、时代背景、个人修养、环境等多方面因素的结合才能造就一个人的成功。在股市里也是如此，如果遇上牛市，即使傻瓜也能赚钱；但如果身处熊市，即使你是专家也无可奈何。谁也不可准确预测股市，所以投资家巴菲特说：“我从来没有见过能够预测市场走势的人。”在股市中，不确定是唯一可以确定的因素。因此，在投资市场中，面对种种不确定，你必须能够坦然面对。

股市中的谣言很多，当你做出一个决定的时候，这个判断是否准确

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就显得十分重要。因为图表可以是迷惑人的假象，业绩也可以做假，舆论也可以制造。所以一个股票的选择，决定买进或者卖出，都需要投资者有智慧和勇气，更要有心理准备：承担最坏的结果。投资就是如此，每一次都是个选择题，你得为自己的每次选择买单，不管正确或失误，你都要承担。

买股票做投资如同看人，如果交到的这个朋友可以值得信赖，那是自己一生莫大的财富；但如果交友不慎，小则破财消灾，大则毁掉一生。毕竟股票是人在操纵，同样有着自己的性格：有的稳健踏实，潜力无穷；有的气势凛然，豪爽霸气；有的则萎靡不振，扭扭捏捏……所以聪明的投资者坦然面对：在市场一片看好的时候，决不领略那一点危险重重的小得，不恋战果断撤离；在人心惶惶，大家都撤离股市时，慧眼识珠，果断买进；在别人贪婪的时候恐惧，在别人恐惧的时候贪婪，那是聪明投资者的独到见解。

美国投资学家约翰·坎贝尔说：“投资不仅仅是一种行为，更是一种带有哲学意味的东西。”投资其实更是一个人在金钱面前，那种心态的较量和考验。是被假象所迷惑，从而被对手牵着鼻子走；还是坚信自己的判断与选择？在面对金钱在市场中大起大落时，又能否坐怀不乱，视眼前的得失如鸿毛？

很多人将投资市场形象地比喻为：狂欢与抑郁交替发作的场所。就好比股票，人们因贪婪或者受了惊吓时，常常会以愚蠢的价格买进或卖出股票。而如果你是一个百万富翁，那么破产的最好方法之一就是误听小道消息并据此买卖股票。庄家在暗处，所以他们可以利用图表、舆论等来控制和掌握股民的心态，最终实现获利。而散户在明处单打独斗，就显得很被动，也容易受到各种影响，因而很难控制好自己的情绪而做出错误的选择。

在投资市场中，任何时候都要坦然面对。得与失，成与败，选择或是被选择，拿起或者放下，释然或者落寞……金钱在投资市场中的起伏喻示着众多的人生哲理。在投资市场里搏击，也许你会失去金钱，但却

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可以因此获得经验；当你得到金钱时，可能就少一份防御，反而造成失败

所以坦然的心态、释然的胸怀，有了这两点才真正能够面对投资市场，面对金钱的起伏波动。

⊙认识真正的财富

有一家公司倒闭了，对此，公司总经理非常沮丧，他觉得想要东山再起将是一件非常难的事，于是他用最后的一箱好酒招待了来访的客人们。后来，他路过了一个朋友家，朋友一家热情地招待了他。他非常激动，指着路边一棵挂着彩灯的树说，你看那些树，今天这么漂亮，但明天摘了彩灯后就没人去注意他们了，我也一样。

他的朋友听后说，这些彩灯本来就不属于松树，对人而言，它们是美丽的，但对松树来说，彩灯是他们的负担，所以摘掉彩灯，松树并没有失去什么。而松树却要不定期的忍受彩灯的纠缠，得忍受彩灯的光源照射，从而不能好好休息。因此有些松树会因为彩灯的披挂而衰竭致死。所以一个人失败了不要紧，关键是要鼓起勇气，放弃那些无用的华丽的累赘，重新再来！

这个事例说明了财富的真正含义，不是那些华丽的累赘，而是真正能够东山再起的能力和勇气。

什么是真正的财富？不同的人对财富有不同的感觉。真正的财富并不等于一个不错的副产品，只能用来买东西。其实真正的财富等于自由。

真正的财富是指有足够的钱和时间，使你可以在你想的时候做你想

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

做的事情。

你想，在微软工作的比尔·盖茨拥有数不尽的资产，他工作是因为只能如此，还是出于自愿？可以说，比尔·盖茨已经拥有真正的财富，而不单单是收入，他在想的时候，有足够的钱和时间去做他想做的事情。简而言之，真正的财富就是自由。

1. 财富意味着选择自由

作为一个世界各地数百个机场免税店的创办人，切克·芬尼与比尔·盖茨属于同样富有的人，也拥有数十亿的财富。在 1984 年，芬尼把 35 亿美元财富的 99.5% 捐给了慈善机构。后来，他又在世界各地继续把时间和金钱捐给有意义的事业。

他为什么这样做？就是因为他和比尔·盖茨一样，他们都明白，真正的财富意味着拥有完全的自由去选择如何花费你的时间和金钱。

2. 明智地花时间

一般人都觉得真正的财富是拥有足够的钱来买东西。但明智的人都知道，真正的财富与其说是买更多的东西，不如说是有更多的时间做你想做的事情。

你可以静下来仔细思考一下，如果你年龄大了，头发花白，坐在养老院的石阶上，回想你这一生是如何度过的时，你最大的遗憾是什么？是无法买到更贵的房子？还是在你的孩子童年时不能跟他们多玩一会儿？是无法在办公室获得提升？还是在你父母需要你时，你却不能跟他们在一起？

时间比黄金还要贵重，它是我们最昂贵的财产，因为它一旦失去就不再复返！如果车撞坏了，可以再买一辆；被公司炒鱿鱼，可以再找一份；哪怕是投资失败倾家荡产，你都可以再赚回来。但你永远不能把一去不复返的时间找回来。

中国人常说“一寸光阴一寸金，寸金难买寸光阴”，所以真正的财富是有足够的钱和时间来做你想做的事情。

3. 创造收入——“时间换钱”的陷阱

你是否认识一些医生或律师，他们每个月都有不错的收入，但仍然

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

会感到被工作所困。他们是在创造真正的财富吗？其实结论是“不”。

让我们来看看原因，对于自己喜欢买的和做的，许多高收入的专业人士有钱来买，但大多数人并没有时间，因为他们必须年复一年，日复一日的持续工作。事实上，他们维持自己的生活就必须依靠工作创造的收入。一个人不管赚多少钱，如果他每天被困在工作中，那么他都是创造收入的奴隶，而非创造财富。

你用时间来换取金钱，在这种创造收入的情形下，除非你亲自去工作，否则你根本赚不到钱。不管你所从事的工作是哪个行业，你想要报酬就要付出相应的工作时间。

而且创造收入是个永不终止的风车。所以有人称创造收入为“时间换钱”的陷阱。当风车停了，收入也停了，这就意味着如果生病或受伤，或长时间失业，那么你将毫无收入。

4．由“世袭酬金”而来的自由

很多人在幻想着有一天既能过上优越的生活而又不用上班？相信很多人都有这样的梦想。但这可能吗？

幸运的是，除了临时收入以外，还有另外一种被称为“世袭酬金”的收入。世袭酬金与临时收入不同，它不管你上班与否，会一直赚钱。而且世袭酬金不会被“时间换钱”的陷阱所困。

比如，琼斯先生拥有一个兴旺的生意，而且他明白世袭酬金能够给自己带来自由。所以在他 40 年辉煌的事业过程中，琼斯先生每年都会把他收入的 10% 存起来并聪明地投资出去。

现在琼斯先生已经退休，但因为他把每年收益的 10% 投资在共同基金上，所以现在他每年都可以获得 18 万美元的收益。

5．创造真正的财富

创造财富与创造收入有所不同。创造真正财富的唯一方式是杠杆你的时间、金钱和精力，使 10 小时的工作可以为你带来 100 小时，甚至 1000 小时的报酬。

其实，富人之所以变得更加富有，是因为他们通过长期投资金钱而

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

获得杠杆推力。一个典型的例子就是百万富翁会把自己收入的20%存起来，然后将他们投资出去，这样年复一年，便积累了足够的财富，富人就是通过这种方式获得和保持财富——让金钱为他们工作。

这也是创造收入和创造财富的巨大区别。创造财富是永久性的，你通过把时间和金钱为自己所用而摆脱“时间换钱”的陷阱；而创造收入是临时性的，你必须要工作，否则你便没有收入。

6．平衡时间杠杆

大家都知道这样一句至理名言——“时间就是金钱”。因为有了杠杆的力量，这句口号的力量更大，他显得比以往任何时期都正确。很明显，地球上每个人所拥有的金钱是不一样的，但同样非常明显的是，我们每个人都拥有相同的时间。当你投资适当时，时间就等于金钱。时间可以为你赚取大量的金钱，让你更自由。

总之，真正的财富并不是你拥有多少钱，而是你拥有足够的钱和时间去做你想做的事情。这时你是钱的主人，而非奴隶。这时，你就拥有了真正的财富，那就是自由。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

实现财务自由，观念比方法重要一万倍

⊙ 观念创造财富：想成为赢家，首先要有赢家的观念

随着经济的不断发展和人民生活水平的不断提高，投资理财已逐步成为决定和影响人们生活的重要方式，关于投资的文章也应运而生，各种媒体、讲座都在向人们介绍各种投资理财的思路。这些方法，各有千秋。但各种宣传介绍往往忽略了一点，那就是理财的观念。你要想成为一个真正的投资理财高手，从而创造财富，成为赢家，首先就要树立赢家的观念。在此，为你提供赢家应具备的六大观念，相信对你的理财一定有很好的参考价值。

1. 投资理财不是有钱人的专利

在日常生活中，大部分中低收入者都持有一种观念——“有钱才有资格谈投资理财”。他们觉得每个月的工资收入要用来生活开销，所以哪儿还有余钱可理呢?

事实上，不论贫富，理财都是伴随人生的大事，只是在这场“创造财富”的过程中，愈穷的人就愈输不起，所以，从某种程度上来说，越是没钱，越应该严肃而谨慎地对待理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所谓理财投资是有钱人的专利，这主要是大众所接触的报纸、电视等媒体的理财方略主要是针对少数人理财的“特权区”。但如果你因此而有了这种观念，那就大错特错了。因为即使你的投资微不足道也有可能“聚沙成塔”，只要运用得当，你更可能因此而“翻身”！100 万有 100 万的投资方法，100 元有 100 元的投资方法，不要低估小钱的聚敛能力。“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。

2. 理财重在规划，别让“等有了钱再说”误了你的“钱程”

仔细观察，你就会发现身边有很多人，他们一辈子都在勤奋努力地工作，辛辛苦苦地存钱，既不敢消费享受，又不知道如何有效地运用资金。

因此，要想达到财务自由，就要懂得人生不同阶段的生活所需，所以对财务进行计划及管理尤为必要。理财是一辈子的事，你要及早认清人生各阶段的责任及需求，所以你的理财规划也要趁早进行，以免年轻时过着“钱财放水流”的生活，到年老后方才嗟叹空悲切。

而且，若是毫无计划，总是觉得“等有了钱再说”，那就有可能遭遇“大起大落”的极端结果。创造财富靠的是“积少成多”、“钱滚钱”，只有及早拟定自己的理财规划，才有助于逐步实现创造财富的目标，才能最终达到财务自由的目的。

3. 拒绝各种诱惑，不良理财习惯可能会使你两手空空

上班族每个月最期盼的日子不是周末，而是领薪日，因为你可能需要购置一些家庭用品，或者是你上个月就看中了一双鞋子，或是与朋友三五成群，一块儿去“聚餐”……总之，名目繁多的花销都在等着每个月的薪水进账。

我们身边有很多人，他们的收入并不多，但花起钱来却非常有气势，衣服不是名牌不穿，手机三五个月换一部，皮夹里的信用卡有一叠。每个月领薪水时，钱就像发洪水般，大花特花，快到月尾时再开始缩衣节食，并期盼着下个月领薪日的到来。这种状况是很多上班族的真实情况，尤其是一些刚刚进入社会的年轻人。

面对缤纷多彩的物质社会，许多人很难去拒绝各种诱惑，所以你要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

改变你的理财习惯。很多人的习惯是“先消费再储蓄”，这是错误的。正确的理财习惯是“先储蓄再消费”，在每月领到薪水后，先约束自己把一笔钱存入银行或购买一些小额国债、基金。这样“先下手为强”有两个好处：一方面可控制你每个月预算，以防超支，另一方面可以逐渐养成节俭的好习惯，从而改变自己的消费观甚至价值观。这种“强迫储蓄”的方式是积攒理财资金的起步，所以我们要让“储蓄”先于“消费”，而不是有了“剩余”再去储蓄。

4. 没人是天生的理财高手，能力来自于学习和实践经验的积累

很多人的财务状况一塌糊涂，问及原因，他们会说“自己没有数字概念”、或“天生不擅理财”。在他们的眼里，理财是一种天生的能力，或者与所学的知识有关，非商学领域学习者自认与“理财问题”绝缘。

事实上，任何能力都不可能是天生俱有的，耐心学习与实际经验才是重点。理财也是如此，虽然具有数字观念或学习商学的人较有“理财意识”，但金钱问题是人生如影随形的事，所以每个人都不可能逃避出个人理财责任之外。中国人还有一个观念就是“女人是天生的理财专家”，观察每个家庭，也的确如此。但从家庭角色分工来看，管家的人管钱是理所当然的事，但这并不能说明女性擅长理财，否则，为什么专业理财人士中，女性的比例又偏低呢？

5. 不要奢求一夕致富，别把鸡蛋全放在一个篮子里

大部分人对钱的处理方式就是放在银行里生利息，并认为放在银行最安全。还有些人买黄金、珠宝寄存在保险柜里以防不测。这两种人的理财路线是极端保守的，也可以说是完全没有理财观念；还有一部分人走的是投机路线，也就是专做热门短期投资，这段时期流行什么就投资什么。这种人投资观念很强，但其赌性太强。这类投机客寄希望于“一夕致富”，但投资有风险，若时机好就能大赚特赚，若时机不好，也可能血本无归、甚至倾家荡产。

上述几种人都犯了理财上的大忌：急于求成，或“把鸡蛋都放在一个篮子里”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

随着经济的大力发展，国人的投资渠道和方式愈来愈多，单一盲目的投资工具已经不符合民情了，所以“投资组合”的观念应运而生，它既可以降低投资风险，同时也能平稳地创造财富。目前的投资工具有银行存款、股票、房地产、期货等等，种类非常多。你要去积极了解各个投资工具的特性及运用手法，选择适合自己的投资组合，这样才能降低风险，创造财富。需要说明的是“投资组合”是将资金分散到各种投资项目中，而不是在同一个“篮子”里作组合，有些人在股票里玩组合，或是在基金里做各种搭配，这仍然是“把所有鸡蛋放在同一个篮子里”的做法。

6. 管理好你的时间胜于管理好你的金钱和财富

现代人经常说的一句话便是——“忙得找不出时间来了”。上天是非常公平的，他给予每个人同样的时间资源。但在相同的时间里，有些人的24小时似乎总是比别人少，他们任由时间宰割，对它们毫无办法，但有的人却能“无中生有”，有效运用零碎时间；更有些聪明人用钱买时间，利用各种服务业为自己代劳。

“时间即金钱”，这是我们每个人都知道的道理。金钱失去可以再得到，但时间一旦失去就再也找不回来了。如果你无法有效管理时间，不仅可能会失去理财投资的好时机，你的人生也可能将一事无成。由此可见“时间管理”对现代理财人的重要性。时间既然不能多得，那你就要学着“管理”有限的时间，把每一分每一秒都花在“刀刃”上，这样才能提高效率。

⊙ 财务自由并不意味着一夜暴富

在上一节中，我们就简单讲过不要奢求一夜暴富。但现实是很多人依然将一夜暴富当成了自己的目标，并认为这就是财务自由。其实财务

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自由并不意味着一夜暴富。

随着中国经济的高速发展，近几年，“理财”成为电视、媒体、杂志等常常出现的词汇，随之个人理财，财务自由等概念也开始逐渐风行全国。其实财务自由并不是一个新兴事物，在国外，理财意识早已经植入于很多年轻人的头脑中了。美国联邦储备委员会主席本·伯南克就曾告诫年轻人：一定要花些时间学会如何理财。他在威尔逊一所中学发表演讲时对中学生说：“虽然你们当务之急所考虑的并不是财务问题，但这一天迟早会到来。到那时，你们需要承担责任去管理你或你家庭的财务状况；或者为了你想要的东西你需要考虑如何储蓄：如一辆新车或自己的房子。”

正是因为这样的学校教育，美国人从小便养成了很强的理财观念。据说，普通美国百姓的收入中，有一半是来自薪水，而另一半则来自理财的收益。

反观中国。改革开放后，人们的收入有了大幅度的提高，当手头的盈余越来越多之后，人们开始关切起如何让荷包中的银子保值增值。尤其是一些刚刚踏入社会的年轻人，在手头有了存款后，便开始蠢蠢欲动，希望通过合理的投资来增加自己的财富继而成为一个经济独立者。但是，中国人毕竟刚刚接触理财，于是便有一些人，尤其是缺少耐性的年轻人，会天真地抱有这么一种想法：希望理财能够让帮自己快速发家致富，并认为这就是财务自由。

小张就是这样一个投资者。股市风险很大，所以他不想让自己辛辛苦苦赚来的钱放在这种投资里，但另一方面，他又希望自己的投资能够很快得到很好的回报，最终思来想去，在朋友的建议下，他决定买一只基金。他觉得基金的风险低、收益相对平衡。最适合他这种谨慎胆小还想发财的投资者。

事遂人愿，买入后的前几个月，他的基金表现非常优异，每次去网站看他的基金，看到增长的财富，小林都能由衷地感受到一种

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

惊喜。然而，好景不长，在接下来的几个月里，这支基金开始不断地下跌，这种现象反复考验着小张的心理承受能力。但小张还是耐住性子坚持认为这只是它在积蓄力量而已，它迟早会反弹，所以也就没有采取什么措施。然而，这只基金在接下来的好几个月里长跌不起。小张刚刚尝到增值的喜悦，又眼看着它一落千丈，心情可想而知。于是愤怒的小张不顾朋友劝告，一气之下将这支基金低价处理了。正所谓一朝被蛇咬，十年怕井绳，小张打算从此以后，再也不涉足投资理财了。

然而，更令人气愤的是，过了不久，小张当初买下又抛弃的那支基金竟然奇迹般地咸鱼翻身，并一举创下了佳绩。

小张的经历可以给我们这样的教训：我们每个人都在渴求财富，但在投资理财时要头脑冷静、踏实稳当。像小张那样，在理财的过程中，想通过快进快出，一夜暴富，这种想法的确很诱人，但是事实告诉我们：从长期来看，要想达到财务自由，还是严谨有度的理财方法更有效。

与希望通过股票、基金一夜暴富的人不同，还有一些人一听到这些理财方法就觉得恐怖，其实这也完全没有必要。年轻时家庭负担较小，承受风险的能力也较大，拿出一部分钱试试基金、股票、债券之类的金融产品，也许会有一些损失，却可以有效提高自己投资理财能力。毕竟，我们一生都要面对个人资产的投资增值的问题，如果我们没有富裕到花钱请专业理财师来打理，那就试着自己动手。

有专家曾对理财产品做过科学研究，并发现下面的现象：同样一种理财产品，你持有 1 年的话，负收益的可能性占到 22%；持有 5 年的话，负收益的可能性为 5%；而持有 10 年的话，负收益的可能性为 0%。其中的原理就在于：任何投资都存在一定风险波动，如果你持有它的时间越长，那么风险的波动就会更趋近于它的长期均值，说得简单点就是你的投资风险会随着时间的延长而被中和掉一部分。当然，前提是你所选的投资产品是真正有价值的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股神巴菲特在一本书中说过，他6岁时开始储蓄，每月30块。到13岁时，已经有了3000块钱，他用这3000块钱买了一只股票。就这样他年年坚持储蓄，年年坚持投资，并且数十年如一日。正是这样的坚持，他才能够长年占据《福布斯》富人排行榜前三甲。

所以，面对投资风险很高的股票，有的人抱着一夜暴富的心态，结果血本无归。但也有些投资股票的人却获利颇丰，这是因为他们心态好，放长线钓大鱼，坚持长期持有。

不仅仅是股票，风险程度略低的基金也是如此，曾经有一家基金公司发起过寻访公司原始持有人的活动。结果显示，就该公司单只基金的收益来看，原始持有人的获利普遍超过了200%，而那些提前赎回或者中间多次交易的投资人的回报则要低了很多。

所以，作为一个21世纪现代人，尤其是抗风险能力较强的年轻人，应该在理财开始，就有个清醒的认识，告诉自己财务自由并不是一夜暴富，它需要你经过很长的时间才能得到。

同时，作为一个非职业投资者，我们要小心投资市场中无所不在的“陷阱”，尤其是那些打着高回报率、一夜暴富幌子的投资产品。如果自己的理财知识不是太丰富，可以询问专业的投资师或者一些个人理财顾问，千万不能盲目下决定。

实现财务自由不是靠投机、一夜暴富，而是靠细水长流、相对稳健的财富积累。如果指望着一口吃成个胖子，从而达到财务自由，最后只能是欲速则不达，甚至适得其反。

⊙ 通往财务自由的第一步：对你的钱负责任

如果你突然被问到一个问题：“你觉得你是钱的主人，还是钱的奴隶呢？”你的答案是什么呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“钱的奴隶”这个词眼让人听起来很不舒服，甚至让人觉得有损尊严，但你只有对自己进行真实的定位，才能够正视自己的财务状况，才能更有针对性地计划财务，从而通向财务自由。

如果只能在两个答案中选择一个的话，其实生活中很多人更倾向于钱的奴隶，因为我们整日被房租、电费、信用卡，等等纠缠着。很多人都在梦想着有一天会拥有很多钱，这样自己就可以翻身成为钱的主人。

其实这种想法也是错误的，一个人是钱的主人还是奴隶并不取决于他拥有金钱的多少，而是看其有没有能力让自己的生活不被钱所控制，而是努力地去控制钱，只有这种人才能成为钱的主人。

控制钱就是说不让钱在自己的生活中占据非常高的位置，也就是说我们需要在钱的问题上负起责任。一个人越是没钱，那么钱在其生活中所占据的位置就越高，钱就会反过来成为主人。几乎所有的人都经历过财务上的困难，而如何看待和应对所面临的财务问题就成为财务成功和失败的分水岭，它的重要性甚至要大于“发生了什么样的财务问题”这件事本身，将财务问题视为自己要解决的问题，积极地去面对，将自己的责任全部履行到，这样在你的面前就会出现无数个在财务上获取成功的机会，抓住了机会生活就会出现转机。

所以要想真正实现财务上的自由，首先每一步你要对你的钱负责任。现在你就要对此付出行动，首先你一张纸并在上面写出“需要钱的理由，也就是钱的用途”，将需要钱的理由写出后，你就可以准确地知道自己将来要干什么，想拥有什么，或想成为什么样的人。

以下是一个简单的示范：

我想用钱来做的事——

1. 一栋宽敞的房子；
2. 清除任何债务，以后再也不必为钱发愁；
3. 退休后可以过舒适的生活，并有能力帮助别人；
4. 让子女得到良好的教育；
5. 可以每年去国外度假。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

写完需要钱的理由后，再仔细看一遍，内心是否有想实现这些愿望的冲动，是否有一股为之而奋斗的动力。你在纸上所写下的这些理由告诉了你为什么需要钱，它也让你明白了一点，钱是你要真正实现这些目标的必要之物，这样你才能重新审视金钱，并用一种积极的观点去看待它。通过这些愿望再去看待金钱，你便对它有了和以往不同的感情，同时对未来也充满了期待。对金钱的负责，使你更能够承担责任，所以用不了太长时间，你就会发现纸上的愿望正在一步步接近现实。

但以上毕竟只是一种对实现愿望的决心，要想达到财务自由还需要实际的操作方针和理财方法。上面说过，要想达到财务自由，过上不用为钱担忧的幸福生活，有一点非常重要，那就是对你自己的钱负起责任，对钱负起责任的出发点是要准确地了解“我现在拥有多少资产，我要如何去赚钱，以及钱花在哪里投资在哪里”，然后根据自己的状况通过计划来将其付诸实施，这是通往财务自由所要进行的第一步。

可事实上，很少有人对自己的金钱负责，你问一下周围的人就会知道，很少有人会对自己的财务制定一个详细的计划表，因为大家都觉得进来出去的钱也就是那么几项，如果为此还专门制定一个财务计划表，未免有些多此一举。还有一些人，曾经下定决心要做一个家庭记账簿，可是过了没多久，那个账簿就被搁置在某个角落，不再去管它了。

这是一个很不幸的现实状况，我们很多人将自己的衣柜整理得井井有条，甚至衣柜里有多少套衣服都一清二楚，但对于理财他们却一窍不通。他们从不关心自己的银行卡里到底有多少钱，也不关心今后的生活还将需要多少资金，如果你也是其中的一分子，忽视了对自己资产的管理，那么现在就要马上改变现状，要想将钱牢牢控制在自己手中，做钱的主人，就要对它负责，这是通向财务自由必不可少的一步。

我们都知道对自己的身体负责，会去定期体检，在对待钱这一问题上，我们也要学会对其负责，我们要详细掌握目前资产的状况，详细掌握财务的每一项去处，并对其中存在的问题进行诊断和治疗。只有这样，才能使其健康。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

⊙财务自由的关键：剖析自己

我们都希望达到财务自由，过上幸福的生活。于是理财便开始风靡整个中国。所以很多人对理财这个词语并不会感到陌生，甚至多多少少都会从各个途径了解一点理财的含义和技巧，但是纵观我们国人这些年的经济状况，理财这个原本不是很难的一门“生活必修课”，好像并没有想象中运用的那么自如。就拿我们经常投资的项目股票来说，很多人投身其中，但能够全身而退的却没有几个，就连一些天天钻研股市的老股民有时也常常感叹：“把钱投股市里，还不如存在银行里利息高。”

理财的目的就是规划自己的财富人生，说得明白点，就是保证自己能够运用现有的资源去实现未来合理的目标。投资作为资产增值，是理财中的一个重要分支项，是通往财务自由不可或缺的手段。虽然如此，投资也应该适可而止，但现在它已经有“越俎代庖”的势态。

大家的普遍观点是，如果没有投资作为支撑，那如何保证资产随着物价的飞涨而不贬值，如何保证自己能够运用仅有的资产去实现买房、买车的目标，等等。确实，投资所带来的可观的资产增值可以挽救目前的自己的窘境，帮助你实现上述愿望。但当你在持续地对投资进行下去时，你有没有考虑投资所带来的风险，你又有没有为自己准备备用金。当你在进行一项投资却没有考虑上述两点的话，那你就是在一味地赌博“未来”，这样的理财意义又在哪里呢？这也就是很多人几年甚至十几年都在为了财务自由进行投资，结果却“颗粒无收”的根本原因。

理财需要投资，但投资并不是理财的全部。可是现实情况是，投资所带来的巨额收益给人的魅惑太大了，于是人们便忘了自己理财的真正目的了。所以，你要在投资前要仔细想一想：你投资目的到底是为了什么？是为了赌未来，还是为了让自己活得更自在。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

因此，很多人理不好财不是技巧不够，也不是本金少，而是他们对自己了解不够。所以我们要学会剖析自己，这是达到财务自由的关键。

中国人常说：知己知彼，百战不殆。就是说在战斗前要充分了解自己和对手，这样才能够使胜利的天平朝向自己。这句话也可以应用到自己地理财中去。在进行理财之前，要对自己的能力、财力、精力，对投资市场的现状和发展趋势，以及理财所需要的技能有一个全面而科学的了解，这是十分必要的。如果感到自己有些不足，就应当通过学习，交流和参加培训的方式来充实和提高自己。

剖析自我，就是指充分地了解理财项目或理财产品，和自己时间、精力、财力、心理上的基本情况。科学调查指出，在投资理财上一般人会有三大自身障碍：即心理状态失衡，错误估算财力和错误预测时机。

1. 心理状态失衡

心理状态失衡是指在投资上很多人都会有一些错误偏差的观念，而它的存在严重阻碍了理财者在实际操作中做出正确的判断。心理状态的失衡往往是因为自理财者过去偶然性的不幸或成功经历而造成的。如迷信特定的征兆，将偶然投资失败的事归结为自己理财无术，或是将偶然投资成功的事儿看成是自己理财有道等。

很多人在工作中是一个十分理智的人，可一旦涉及到个人投资理财就错误百出，其主要的原因就是因为个人投资理财更直接地涉及理财者自身的财务和生活，因而容易使人方寸大乱。这就像很多人给别人支招时显得头脑灵活，思路清晰，可一旦事情到了自己身上，却手足无措一样。

其实，你只要保持一颗平常心，将投资理财看作你的第二职业，那么你就会将心理状态保持正常了。调节好自身的心理状态，在心中确定自身预期的收益率，这能帮助你更客观地评价市场和对待自身的收益得失。所以理财者一定要注意不断锤炼自己的心理承受能力，培养良好的心理素质。

2. 错误估算财力

错误估算财务是大家经常犯的错误，很多人在投资时，没有对自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的资产进行正确的评估，只是觉得收益不错，便一味投资。赚了便罢，如果失败，那对自己是一笔巨大的损失，这时如果身边的人需要急用钱，如亲人生病、孩子上学等等，突然发现自己的钱不够，或根本没有钱，那你的损失将不止是金钱上的了。所以在投资前要仔细评估自己的财力，不要一失足成千古恨。

3. 错误预测时机

在做理财投资时，时机是非常关键的，一个好的时机可以让你咸鱼翻身，而一个不好的时机可以让你石沉大海，但要想准确地把握时机是需要知识和经验的积累的，很多人一次成功，便将这次经验发扬光大，运用到所有投资上，结果可想而知；还有一些人偶尔错了一次，再次面对同种状况便畏首畏尾，这都是不可取的。

以上三条，我们经常犯，但我们又不去反观自己，剖析自己，结果它们便长久伴随着我们。通过改正，我们便可以在理财中少走弯路。但做到这些，只会让我们在理财中降低犯错的机率而已，在剖析自己时，我们还要问自己一句最重要的话：我们为什么要理财？

很多人都想在短时间内获得超额回报，所以我们去炒股、炒房等等。可是如果短时间内没有达到预期的收益时候，通过以上三条剖析自己，我们把余下的钱放在口袋里，等待时机，伺机而动。可如果余下的钱，又石沉大海呢？这时你就要对自己做最深入的剖析，自己为什么要理财？到底想通过理财达到什么？

我们要通过理财过上幸福的生活，可是将全部钱进行投资会达到这样的目的吗？所以请数好自己的钱，哪些用来生活，哪些用来投资，哪些用来储蓄，这才是你剖析自己后，最应该做的事。

通过剖析自己知道自己为什么理财，再通过剖析自己知道并纠正自己在理财投资时经常遇到的三个障碍，这样你才能通向财务自由。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

⊙贪婪：财务自由的大忌

贪婪，是个坏东西，不管在任何领域，一旦贪婪，必定会没有好结果。所以中国古人就常常感叹："祸莫大于不知足"，"贪者，恶之大也"。不可否认，贪婪是人性的一大弱点，同样它也是财务自由的大忌。因此，身为一个理财者，克服贪婪是必须学会和必须做到的基本技能。非智之不足，非技之不胜，利令智昏，贪婪之心，才是天下祸机之所伏。对于一个想要实现财务自由的人而言，更应该牢记自觉远离贪婪，时刻保持自己的大脑清醒，这样才是投资的常胜之道，才能打理好自己的财务。

贪婪是财务自由的大忌，是投资者的大敌，它可以让一名投资者瞬间失去理智，并使得情绪陷入狂热之中而难以自控，而人一旦贪婪起来，那他的欲望便没有了止境。网络上就曾经流行过一首歌曲，描述的是投资工具——股票，其中一句就唱道："死了也不卖，不拿到翻倍不痛快。"由此可见，贪婪常深深地盘踞并驻扎在我们的灵魂和心灵的深处，要想克服它绝不是一件轻易的事。

那我们应该如何克服贪婪，扫清这种通往财务自由的心理障碍呢？股神巴菲特的做法或许能给我们一些灵感。股神巴菲特投资股票时有一个特点，那就是始终保持头脑清晰，坚持反"贪"。

先看一个时间稍远一点的例子。那是在 1984 年到 1986 年，美国股市出现了一波大牛市，指数狂涨了 2.46 倍。那个时候几乎人人都在谈股票，大家都围着基金经理转，并希望他能推荐给自己股票，甚至连牙医也不例外。巨大的利益诱惑着几乎所有人，并激发了他们的贪婪欲望。但是巴菲特却反其道而行之，他从 1986 年起

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开始抛售股票，到了1987年，除了华盛顿邮报等三只股票之外他已经抛掉了手上其他所有的股票。1987年10月股市暴跌，而巴菲特因为当年仅持有华盛顿邮报、可口可乐等三只重仓股，最后反而在当年的股市中赚了20%。

再看后来的例子。2007年股市上涨，巴菲特突然在股市上涨过程中减持中石油，对此，很多人戏称他“股神老矣”，可是事实胜于雄辩，接下来的事实让大家不得不信服，巴菲特的拒绝贪婪依然是正确的。巴菲特拒绝贪婪的例子还有很多，当年美国互联网泡沫全盛之时，很多投资者为此疯狂，但巴菲特却克制贪婪按兵不动，虽然此举遭到众人非议，但随着互联网泡沫的灰飞烟灭，巴菲特重新获得了人们的尊敬与称赞。

贪婪是人性的一大弱点，所以投资市场上总会出现追求短期暴利的投资者。在投资市场一片大好时，投资者习惯地享受着股票基金动辄翻番的年度净值回报率。还有一部分乐观派将手中的资产不假思索统统投资于股票、股票基金、偏股基金，可一旦市场行情出现变化或结构性调整，其投资组合将没有任何抵御能力，赤裸裸地置身于风险中。虽然说通货膨胀使我们的资产不断贬值，因此需要用投资来使财产增值。但投资最忌讳的就是盲目和激进，而盲目和激进的原因主要是投资人太贪婪。正是因为如此，很多投资者在收益率达到100%的时候就想要200%，当真正到200%时又希望获得300%的收益。大多投资者只是知道当收益缩水的时候“割肉”，进行止损，却不知道已经盈利时，及时地锁定收益，学会“止盈”。

平心而论，克服贪婪的确不是一件容易的事情，甚至可以说是一件非常困难的事。试想就连世界公认的“股神”巴菲特，也常常因为不愿过分贪婪，而受到投资者的耻笑与怀疑，这就足以说明问题了。但无数的事实告诉我们，要想让自己在投资上处于常胜不败之地，最终达到财务自由，我们就要下定决心排除万难，毫不妥协地去与自己的贪欲作斗

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

争。每个想要达到财务自由的人都应铭记：将克服贪婪进行到底。

既然贪婪是财务自由的大忌，那我们应该如何克服呢？

1. 正视风险

其实一个人之所以在投资市场上无法止住贪念，主要是因为他们对风险认识不够。每个人都在想再坚持一下，赚够多少多少就撤资，但真的赚够了，他又开始了下个目标。可是风险往往在这个时候不期而至。所以做投资我们一定要认识到风险无处不在，为了不让自己后悔，一定要学会当止则止。

2. 转移注意力

如果你的自制力非常差就可以试试这个方法，事先写一张纸条，在上面写着贪婪带来的后果，或者事先跟身边的朋友打招呼，让他们在你进入贪婪中，而不能自拔时及时提醒你，这样你就可以转移注意力，使自己脱离那个情境。

3. 自我反思

俗话说吃一堑长一智，如果因一时贪婪而使自己血本无归，那就要静下来好好反思一下，积极总结经验教训，避免下次在投资市场上再犯同样的错误。

4. 树立正确的价值观

人之所以贪婪，主要是想通过一夜暴富而达到财务自由，从此过上衣食无忧的生活。前面章节我们已经讲过，这个观点不可取，也不现实。试想，如果每个人都抱着这种观点去投资，那岂不是天下大乱。所以我们必须要树立正确的价值观，要稳扎稳打，一步一个脚印，进可攻退可守，这样才能将自己的财务打理得井井有条，最终达到财务自由。

5. 多看看教训

在投资中因为贪婪而最后马失前蹄的人大有人在，多看看他们失败的教训，能给你的心灵带来震撼。试想就连巴菲特这样的世界顶尖投资大师，都要学着该收手时就收手，更何况我们这些平民百姓呢？

贪婪是通往财务自由的障碍，我们一定要尽力去克服，否则，它将

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

给你的财务带来很大的风险。

⊙ 复利的威力胜过原子弹

当年爱因斯坦曾经帮助过一个朋友，后来朋友想回报他，便推荐爱因斯坦买些股票。爱因斯坦不懂理财于是便让这位朋友替他买了一些。很多年过后，朋友快去世了，便让爱因斯坦看看自己当初给他买的股票，结果爱因斯坦打开股票账户一看，没想到里面的资金已经变成了当时看起来的天文数字。于是这位被誉为历史上最伟大的科学家的爱因斯坦惊呼："复利是人类最伟大的发明，是宇宙间最强大的力量，是世界第八大奇迹。"他说复利的威力比原子弹还要大。

复利为什么可以获得爱因斯坦如此高度的评价，它到底有什么魅力呢？这是因为复利可以带来财富几何级别地增长，比如，投资1万元，每年的收益率为20%，那么10年之后的年收益就是6.2万元，20年后的年收益是38.3万元，40年后的年收益是1470万元，100年后就可达到828亿元。可以说当初的1万元财富增长的速度令人不敢相信，但这就是复利所能带来的。

我们大家都知道这样一个故事：有一天，国王与象棋国手下棋输了，于是国王便答应满足象棋国手的一个要求。象棋国手要求国王在棋盘的第1个棋格中放上1（2的零次方）粒麦子，第2格放上2（2的1次方）粒，第3格放上4（2的2次方）粒……这样以此类推，在第n格放上2的n－1次方粒麦子。即将整个棋盘按照100%的复利率增长方式放满。一开始，国王对此不以为然，觉得象棋国手的这个要求算不了什么，顶多几袋麦子也就可以了。然而，当国王下令下人用麦子按照国手的要求去填满棋格的时候才发

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

现，即使是全世界生产的麦子也不足以支付给象棋国手，这就是复利的效果。

复利无处不在，大到社会，小到个人投资，都会受到复利的影响，而且最重要的是它的力量是非常巨大的。就整个大的经济环境而言，著名经济学家凯恩斯就曾在他的一本书上谈到过复利的作用：他认为复利是支撑西方经济发展的力量，因为这种力量的存在，所以经济大萧条必然会过去，而且西方也必然会再一次迎来经济繁荣。凯恩斯还在文中提到，近代社会的崛起是从16世纪人类开始进入“复利时代”，并借助复利的力量进行资本积累开始的。

在投资领域，倘若将银行的利率作为社会资金回报的基准，那么人们要想创造超额收益就要投资盈利能力强于基准的金融产品。而经过长年的叠加，这种收益所产生的复利效果就会显现出来，并且让人大吃一惊。如，从2003年到2006年上半年，国内几只被看好的开放式基金的收益率分别为35.8%、16.3%、18%、36.4%，而不被看好的几只基金的收益率分别为12.5%、11.3%、8%、18%，那么，如果你在2003年投资1万元买开放式基金，而运气又非常好，你每年购入的基金的收益率都是最高的，根据复利计算，到2006年，你最初投资的1万元已经增值为2.54万元了；即使你的运气非常差，每年投资买入的基金收益率都是最低的，那么到2006年，你仍然会拥有1.08万元，这些收益比你将钱放在银行获得的利息还要高一些。不过你的运气不可能最好，也不会最差，所以按照平均水平来说，你应该可以达到1.8万元左右。

由此可见，借助复利的力量可以帮助你尽早实现财富梦想，所以你不得不考虑一个问题，那就是如何让复利发挥出自己的最大的效用。

一般来说，复利的力量来源主要有两个：一是收益率，收益率当然是越高越好。比如说，同样的1万元，投资年限为20年，以10%的年收益率计算，最后可以得到6.728万元；而如果年收益率为20%的话，那最后就可以获得38.338万元，由此可见最后的收益差额因收益率不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同是非常巨大的。第二个是时间，时间越长，收益越多。比如说，同样的1万元，年收益率也都为24%，如果投资10年，收益是8.594万元；如果投资20年，可以得到73.864万元；而投资30年的收益更是可以高达634.820万元。由此可见，想赚更多的钱，就要拉长投资期限。

了解了复利的神奇力量后，你就要研究它，并从中获得启示：

1. 要进行投资

要想开启复利力量，那第一步就是要进行投资，只有迈出第一步，进行投资，才能让现有财富像滚雪球一样越滚越大。当然在投资时，如果自己所知有限，要咨询一些专业的理财师，以免自己所选没有市场前景，没有收益反而血本无归。

2. 要尽早投资

上面讲到了，时间越长，复利的力量就越大。如果从20岁开始投资1万元，按24%的年收益率计算，到40岁就能够拥有738.64万元，而如果你从30岁才开始投资，也投资1万元，也按24%的年收益率计算，到了40岁的时候，你却只有85.94万元。其中的差距简直是天壤之别。因此一定要尽早投资。

3. 要保持持续、稳定的收益率

虽然说收益率越高，复利所带来的收益就会越多，但是毕竟高收益伴随着高风险，所以稳定的收益更加重要，况且要想让自己的财富得到更好的增值，不能依靠一时的高收益率，只有长久的、稳定的收益率才能帮助我们实现财富更好地增值。所以在投资时，不要一味追求高回报，要细水长流，有长远打算。

4. 要防止大的亏损

要想使复利的力量发挥效果，就需要让收益率能够保持连续性。如果在投资期间因故出现了亏损，那复利的效果就会前功尽弃了，而复利所带来的效益也会戛然而止，一切又都需要从头再来。因此，在利用复利的原理致富的过程中一定挑选稳定的理财产品，避免出现较大的亏损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

复利的效果如此巨大，每一个投资者都应该了解它，并把它运用到自己的理财中，使自己尽早达到财务自由。

⊙ 直面财务困境：即使摸到一副坏牌，也要学会把它打好

大部分人在日常生活中都有过打牌的经历，在牌桌上如果摸到一副很差的牌，那你很可能就会从心底对这一局失去信心。**其实，投资和打牌的道理是一样的，运气不可能每次都站在你这一边，让你每把牌都摸得很好。但是即使是摸到一副坏牌，也要学会把它打好，哪怕赢的希望只有1%，你也要付出100%的努力。**因为只有这样，你才有可能为自己创造、赢得机会。

从2009年1月到2009年年底，小吴在投资市场上的经历，用冰火两重天一词来形容也不为过。

2009年1月，在经过长时间对投资市场的研究之后，小吴用自己的全部积蓄10万元买进了一只股票。因为平时要忙工作，所以他没有精力去同时照顾好几只股票，但他相信，只要买一只能够赚钱，收益也是不错的。据小吴近一个月以来的观察发现，这只股票一直是走势良好，他认为这只股票肯定还有上涨的空间，于是，便毫不犹豫地全仓买进。

本以为买好这只股票后，就可以坐等上涨。但事与愿违，买进的第二天，这只股票突然来了个急转直下，一路下跌。这种下跌的状态一直连续了一个月。此时的小吴有点沉不住气了，卖出，小吴又不甘心自己的10万元钱一个月就缩水一万多，但这一路下跌的事实，又让小吴失去了往日的信心，他甚至开始怀疑自己到底有没有能力继续在投资市场上生存。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小吴顿时陷入这种矛盾的情绪中，无法自拔。正所谓当局者迷，旁观者清，这时候，身边同事说的一句话让小吴清醒了许多，同事说："玩股票，亏损有如家常便饭，但能在亏损中反败为胜才是高手。"后来小吴克服烦躁的心情，冷静地对买进的这只股票进行分析。从这家公司的简介，到这家公司的高层管理者，从财务报表，到这家公司在中国市场上所占据的地位，小吴都一一进行了分析。通过分析对比小吴认为，这家公司的股票虽然持续下跌，但还是具备回升的可能，这只是时间早晚的问题。只要自己能够保持冷静，耐住性子等待，这只股票迟早会回升。通过分析对比后，小吴像吃了一颗定心丸，顿时安稳了下来。

但是，这些功课显然还是不够，为了防止意外情况出现，小吴结合自身的情况对这只股票设置了止损点，当它的价格跌落三分之一的时候，那立即卖出，不再等待。

经过这次事件后，小吴感悟到了投资市场上那句"不要把鸡蛋放在同一个篮子里"的真谛。有了这次的经验和教训，小吴重新积攒了闲置的资金后，便买入了一些基金，并办理了定期定存计划，每月固定存入一些钱，不管是涨是跌，他都坚持长期持有。

另外，他每个月还会将一部分资金存入银行，这些资金一部分作为应急资金用，一部分作为定存。这样，一旦放在投资市场的那部分资金发生问题，自己正常的生活秩序才不至于受到致命的影响。

经过等待，到2009年年底，小吴的投资组合终于开始显现出自己的优势，首先传来喜讯的是那只股票，经过持续的下跌后它逐渐开始反弹，虽然上涨的趋势较慢，离小吴的买入价还有一定的差距，但小吴仍然从中看到了希望。而基金定投计划也在他的坚持下，有条不紊地进行着。虽然这只基金中途也出现过下跌，但由于坚持定投，小吴在跌势中的投资成本也降低了，所以还是有些赢利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通过这个事例我们可以看到，对于这次股票投资，小吴可以说是抓到了一副不折不扣的坏牌：股票刚买入就开始下跌，而且自己也没有设置止损点，从而对自己失去信心。此时，小吴完全可以破罐子破摔，就当自己没那种投资头脑，将股票抛售一走了之。

但他并没有这么做，虽然手里的牌很坏，但自己的心态绝不能坏。可想而知，对待这次投资如果小吴马马虎虎“一走了之”，那他最后只能是以亏损失败的结局出场，他更加不会因此而了解自己真正的投资实力。当他在下一次投资中遇到同样的状况时，他或许还会重复自己的错误。

投资市场风云变幻，谁也不知道成功会在什么时刻降临。所以在它到来时，你要想不错过它，唯一的办法就是时刻保持最佳状态。因此你现在在投资市场所做的一切，都为明天埋下了伏笔，你今天对投资的感悟，也就决定着你明天投资的成与败。

所以，在投资市场上一定要保持一颗平常淡定的心，哪怕拿到手中的牌再坏，也要不抱怨，不气馁，而是要拼尽全力将它打好，因为每一次出牌，都与结果息息相关。如果只会一味抱怨，那结果恐怕只能是输得一败涂地。小吴是幸运的，因为他最后反败为胜，但即使你手上的牌烂到没有赢的希望，你也可能通过它提高自己的牌技，锻炼自己的心态。等到下次再遇到困难，你就可以以一颗平淡的心面对，从而增加获胜的机率。

投资不可能每一次运气都那么好，如果是这样的话每个人都可以放下手头的工作靠投资来赚钱养家了。它也有运气差的时候，但即使面对这样的财务困境，你也要竭尽全力，因为你现在对投资所做的每一个思考和每一次决定，都是在为下一次做铺垫，铺垫做得越结实，后面成功的机会也就越大。切不可以目光短浅，坐以待毙。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章

确保财务安全，构筑财富人生的“防火墙”

⊙ 防范风险：构筑财富人生的“防火墙”

投资人在请教理财专家进行投资规划时，专家往往会根据投资人的投资属性或年纪，按不同的比例将资金分配到股市与债市中。例如，年轻人的投资中不妨股票占七成、债券占三成，年龄稍大的人就要改成股票三成、债券七成，这就是根据投资属性或年龄差异来进行资产配置的案例。

但是，为什么年龄不同投资股债的配置比例也要不同呢？这个起决定性因素的就是风险。这里说的风险，包含了理财工具本身的波动风险与个人投资属性不同的结合。

1. 理财工具的风险

原则上，理财工具的报酬率是与风险呈现正比例关系的。通常情况下，所投资产品的报酬率越高那么其隐含的风险也就越高。因此，在做

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资的时候，我们绝对不可以只考虑投资的报酬高低，一定要评估一下，这些投资工具所附带的风险，它们一旦发生下跌，自己有没有能力承受。

2. 个人投资属性的风险

个人投资属性的评估条件包括年龄，净资产、生涯规划，甚至性别等等，如果年龄小、负担轻、风险承受能力较强，就比较适合积极型的规划，这时就可以在投资中多配置一些中高风险的投资工具；而如果上有高堂，下有妻儿的上班族，就比较适合稳健型的规划。但是，这并不是绝对的，它也需要依据自身的情况进行区别。如果投资人比较保守，那么应该尽量将资金集中在风险较低的投资产品较为合适；如果投资人收入稳定，家庭负担较轻，那他可以投入更多的风险较高的产品，以获取更高的回报。

要想达到财务自由，就要学会理财。而在理财投资的过程中，则处处充满着风险，并且越想获得高收益，就越会面对高风险。因此，对于投资者来说，必须掌握一定的应对风险的方法。投资者唯有掌握了应对风险的方法，构筑财富人生的“防火墙”，才能在投资中游刃有余，从而使自己的财富稳定增值。

一般来说，投资者在面对风险时可以采取规避和控制两种态度。

1. 规避

对于伴随着高风险的高收益投资产品，投资者应该在有效控制风险的条件下，适当冒险，因为巨大的收益值得投资者去做。但如果风险巨大，而报酬很小，甚至可以说是微乎其微时，投资者就应该采取规避的态度，不要去冒险。

所谓规避是指，在投资时事先采取措施避开风险，如为避免损害的发生，可以事前消除损失或伤害的形成因素。具体来说，投资者可以采取这样两种方法：

（1）谨慎决策

坚定否定具有高风险低收益的投资策略，如信用条件不好的企业债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

券坚决不购买；不借钱给偿还能力不足的人等。

（2）及时中止

在实施投资方案的过程中，如果发现情况对自己不利，为规避损失，投资人要及时中止或调整方案，比如手中持有大量股票，但因为受到全球经济形势影响，手中的股票一直在缩水时，可及时抛售部分股票，而适当增加基金等稳定理财产品的持有量来规避风险。

2. 控制

如果风险已经不可避免，比如你的亲戚虽然说信誉不良，但你不得不借钱给他；或者不愿意规避风险，比如投资者愿意为股票、期货投资等所带来的高收益而冒险时，投资者就应该想方设法对风险进行控制。风险控制主要包括了以下几方面的内容：

（1）降低风险

降低风险是指尽可能地降低风险所带来的负面影响，将损失或伤害的程度、频率及范围控制在一定的范围内。如投资者可以在投资过程中设定一个投资金额、成交价格、成本费用上限，决不超过它，这样即使发生损失，也可以将它限制在一定的范围内，而不会因为一次失败而倾家荡产了，这样就很好地降低了风险所带来的损失程度。再比如，在委托信誉好的理财投资专家理财时，一定要对投资的全过程实施监控，这样就可以将风险控制在一定的范围内。

按过程来说，降低风险可以分为事先控制和全过程控制两种，在上面提到的第一个例子属于事先控制，第二个属于全过程控制。

（2）分散风险

分散风险是指，不要将资金放在一个“篮子”里，要分散到不同的投资项目上，以避免孤注一掷所带来的巨大风险。其实只要是投资便具有风险，只是有的风险大，有的风险小而已，而这些投资选择同时遭遇损失的可能性极低。因此，为了能将风险分散，投资者应根据自身的实际情况，采用组合投资的方式，比如将资金按照一定的比例分别投到股票、储蓄、国债和保险上，从而建立起一个投资组合。这样一来，即使

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

组合中的一个项目有亏损，其他投资项目也会有收益，不会出现“把所有鸡蛋放在一个篮子里，一旦失败就一无所有”的情况。

（3）转嫁风险

所谓转嫁风险是指，通过一定的方式将风险转移给专门承担风险的机构或个人。一旦投资出现问题，那么风险转嫁对象也要分担一定的损失，这样投资者所承担的损失就可以得到很大程度的减轻。我们通常见到的转嫁风险方法有以下几种：购买相关保险，将风险转嫁给保险公司；在债权投资中设定保证人，转嫁一部分风险给保证人。

需要投资者注意的是，虽然转嫁风险的方法多种多样，但谁也不会无偿地为你承担风险。也就是说，如果你想将风险转嫁出去，还需要付出一定的代价，如我们最常见的保险费就是典型地为了转嫁风险而付出的代价。

转嫁风险能够帮助投资者摆脱后顾之忧，在追求高收益的同时将自身不能承受的风险转嫁给他人。但投资者转嫁风险时应该通过合法的交易和手段，将理财投资的风险转嫁出去，而不能以邻为壑、损人利己。

投资者在面对风险时要有接受它的气度和胸襟。**在理财投资过程中，投资者在积极地防范风险的同时，也应该认识到防范风险方法虽多，但它们不可能将风险全部化解**。所以当损失已经成为既定事实时，投资者就应该坦然接受风险。这样，投资者才能有一个良好的心态，而不至于因为担心风险而畏首畏尾。

⊙ 通货膨胀：未来30年里，财务自由最危险的敌人

不知从什么时候开始，你发现粮食涨价了，油涨价了，猪肉也涨价了，房价更是飞速地在涨。全国上下可以说是“涨声”一片。老百姓居家过日子离不开柴米油盐，因此关于物价上涨、通货膨胀的讨论在办公

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

室、菜市场、洗手间、公交车、网络论坛中处处可见。那么，究竟什么是通货膨胀呢？

通货膨胀是指在纸币流通条件下，因货币供给大于货币实际需求，也即现实购买力大于产出供给，导致货币贬值，而引起的一段时间内物价持续而普遍地上涨现象。其实质是社会总需求大于社会总供给。通俗地说，就是指在短期内，钱变得不值钱了，它能买到的东西比过去变少了。例如，半年前，你可以用8元钱买两斤西瓜，但现在8元钱只能买一斤半。当然，如果只是针对某一项产品出现这种现象，我们还不能将之称为通货膨胀，通货膨胀指的是一种普遍现象，也就是说，不光是西瓜，我们平时生活所需的绝大部分商品都涨价了，这才可以称之为通货膨胀。一旦发生通货膨胀的现象，人们辛辛苦苦赚来的钱可以买到的东西就会变少，因此大部分老百姓都不喜欢通货膨胀。

然而，大家也不必谈虎色变，并不是只要是通货膨胀就是不好的，不同的通货膨胀会对人们的生活以及社会经济产生不同的影响。一般来说，通货膨胀主要有以下几类：

1. 温和的通货膨胀

这种通货膨胀比较稳定，其通货膨胀率最多不会超过5%，一般都会保持在2%—3%。如果每年的物价上涨率在2.5%以下，那么一般不能说是通货膨胀；当物价上涨率达到2.5%时，被称作不知不觉的通货膨胀。很多经济学家认为，温和的通货膨胀不仅不会造成市场混乱，相反还能够在一定程度上刺激经济的增长。因为物价的温和上涨后，物价会提高，利润得到增加，从而调动起厂商投资的积极性，进一步促进经济发展。因此，有时候政府会人为地提高物价，以达到刺激经济发展的目的。

2. 快速的通货膨胀

快速的通货膨胀是指通货膨胀率达到两位数以上的时候。一般情况下，这种通货膨胀是不稳定的、恶化的、并且不断加速的，它会让人民动摇对货币的信心，甚至导致社会经济动荡，因此它是一种较危险的通

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

货膨胀。

3. 恶性的通货膨胀

当物价的上涨率达到三位数以上时，就可以称为恶性的通货膨胀，它是一种极度的、超速的通货膨胀。这种通货膨胀一旦发生，物价持续飞速上涨，并完全失去控制，这将使货币大幅度贬值，此时的老百姓将对货币彻底失去信心；而整个社会的经济关系也将无法维持正常，金融体系也陷入一片混乱中，甚至最后可能导致社会崩溃。

当然这种通货膨胀往往发生在战争或者社会大动乱之后，极为少见。例如：1923 年，第一次世界大战结束后，德国的物价在一个月内上涨了 2500%，货币值下降到战前价值的一万亿分之一。还有 1946 年，第二次世界大战结束后，匈牙利货币也是极度贬值。而中国也同样发生过恶性的通货膨胀，在 1937 年 6 月至 1949 年 5 月，由于伪币的发行量增加了 1445 亿倍，竟然使得物价指数上涨了惊人的 36807 亿倍。

4. 隐蔽的通货膨胀

隐蔽性通货膨胀又称抑制性通货膨胀，是指不以价格总水平公开上涨，而以物资供给短缺、黑市盛行、配售面扩大、黑市价格与国家控制价格差额扩大等形式表现的一种通货膨胀。又称抑制型通货膨胀。当政府以计划统制、资金控制、物资配给、票证配售、价格管制等经济措施压制价格波动时，就会出现这种情况。

对于平常的老百姓而言，通货膨胀的发生与否是无法控制的，关键是面对通货膨胀发生时应采取什么样的应对方式，以把自己的损失降到最低，以防它成为你通向财务自由最大的危险。

1. 努力工作

要想应对通货膨胀，首先要做的当然是努力工作，在多赚钱的基础上，要开源节流，少开支，从而减轻通货膨胀给家庭带来的经济压力。

2. 合理投资

为了抵消通货膨胀所带来的财产贬值，你可以将手中的钱进行合理的投资理财。不过，面对不同种类的通货膨胀你需要选择有针对性的投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资理财工具。

（1）当社会经济处在2%—5%的温和通货膨胀下是最健康的时期，通常这时的利率不高。所以此时，购买大量的生活用品或将金钱转换成黄金储备来抵御通货膨胀都是不明智的，此时应当将你的钱投资到股市、房产市场，或者是实业投资上，总之要先让你的资金投放到投资市场上并运作起来，这样才可能分享经济增长的成果，让自己的财产像滚雪球一样越滚越大、越投资越多。

（2）一般来说，当通货膨胀达到5%—10%时，股市和房地产市场高涨，此时经济正处于非常繁荣的巅峰阶段。政府为了防止经济过热会出台一些调控手段，但是投资者的热情也很容易将其淹没，因此最终可能是收效甚微。所以理性的投资者在此时应谨慎，不管是对股市，还是对房产的投资，都要多加小心。

（3）在更高的通货膨胀情况下，经济已经明显过热，这时，政府就会出台严厉的调控政策，在其后往往还会伴随着一段时间的经济衰退。这时，你一定要迅速离开股市。而作为实物资产的房产则问题不大，可以说它还能够对抗通货膨胀，但要注意的是，此时不要贷款买房，因为贷款的财务成本很高；更不能炒房，因为房产市场会在接踵而至的经济衰退期中遭遇下滑。相反，由于利率在此时会达到高位，可以购买一些诸如长期债券、储蓄型保险等长期固定收益投资。

（4）当遇到恶性的通货膨胀时，最好的方法就是将你手头的全部现金以最快的速度兑换成不受恶性通货膨胀波及的固定资产。如果现金转移已经来不及或者不可能的话，那么也应该尽可能将现金换成保值物品，如黄金、收藏等，并进行储存，以减少损失。

通货膨胀的程度可以反映社会经济发展的状况，你要根据状况制订出出合适的投资理财计划，使得自己的经济状况保持良好，从而迈向财务自由。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

⊙ 构筑你的财务安全体系：家庭财务数据化

要想达成财务自由之路，大家一定要明了一个重要的观念，那就是把自己或者自己的家庭当做一个企业来经营。对于一家企业的日常经营管理活动来说，编制财务报表是一项非常基础也是非常重要的内容；同理，对于个人或家庭而言，学习理财的一个重要的突破口就是学会用数据来管理个人或家庭的财务支出，而不是仅凭感觉来判断并分配自己的资产。

清晰地了解自己的收支状况对你一生的财务规划非常重要，它可能比你知道哪只股票赚钱更重要。就像前面章节讲的，如果你被问及每月的收支状况如何，或者每年的收支状况如何，你能在第一时间给出相对准确的数据吗？如果准确的数据一时无法给出，那么一个粗略的估算你能给出吗？如果能，那这个估算与你的实际情况会相差多少呢？试想如果一家企业的财务总监不能准确地说出企业的进、销、存数据以及现金流状况，那么这家企业肯定很难有更好、更良性地发展。家庭理财也是这个道理。

小张是一名公司员工，月收入七八千，在朋友眼里小日子过得不错，小张对自己的生活状态也很满足。

春节到了，在外打工的人都在往家赶，小张也不例外。小张家里亲戚多，一年好不容易回趟家，这七大姑八大姨都得照顾到，金钱花销方面肯定不会少。虽然如此，小张倒也想得开，再说了，自己一年挣“这么多”钱，给家人花点也是值得的。

可小张拿着储蓄卡去银行里一看账就傻眼了，银行卡里的数字竟然连五位数都不到。他本来还想给父母留六千块钱，寓意六六大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

顺，可卡里才不到一万块钱……小张一时陷入迷惘中。更让小张百思不得其解的是，自己感觉每个月的花销并不大，怎么可能只剩下这么点儿钱呢？

感觉往往会欺骗很多人，对于收入支出以及资产状况同样如此，所以大多数人在生活中的实际开支往往会高于你自我感觉的开支。一个人如果缺乏理财习惯，那他就会经常发现钱包里的钱总是对不上数，很多人都会为此而迷惑："为什么会出现这样的情况呢?"其实原因非常简单，就是对钱的掌控能力不够。

每个人都想节约自己的钱，却又有消费的欲望，两者之间应该怎么去平衡，或者说怎么样才能控制自己的钱，使它不突破自己的预算？方法就是下面讲到的财务管理。在回答这个问题之前，我们要先弄清楚其实理财的核心目标就是资产的合理分配，通俗来讲就是说让自己的收支达到自己理想的状态，将想花的钱和实际花出去的钱的比例控制在正负10%—15%就可以了。接下来我们再来谈如何控制收入与支出的比例，从而达到两者平衡：

1. 数字化管理家庭财务

很多人都在掉入同样一个误区，那就是自己没有学过专业的财务知识怎么可能学会理财。其实会不会理财与懂不懂财务知识两者之间没有太多太直接的联系。事实上很多懂得财务知识，甚至于一些公司或企业的资深的财务人员，也并不一定明白如何理财，所以理财知识的学习是不受年龄大小和知识层次高低限制的。理财首先是一种思想，其次才是一种技术或者技能。

那么如何才能实现数字化管理家庭的财务呢？即使没有开过公司的人都知道，每家企业每个月都要出一次财务报表。财务报表说得通俗点就是一个公司当月财务状况的明细表。同理，家庭理财也需要一张"家庭财务报表"，这张表格中要详细记录自己或者家庭的每一项收入和支出，就像记流水账一样。上一章节讲过收入与支出所包含的项目，我们

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在这里重新提示一下，加深印象。

其中收入部分主要包括：工资、奖金、保险分红、投资收入、股票收入、房产出租获取的租金等等。如果自己参加了社保的话，你可以去看看社保账户，关心一下未来几十年后每个月可以拿到多少养老金等。

支出部分主要包括：自己或者家庭固定支出部分，比如现在的房租、吃喝娱乐等生活费用、通讯费；如果是已经买了房子或者有车的人，你就要考虑有每月固定的房贷或者车贷，同时还要考虑房子汽车所产生的相关保养费用；如果已经有了家庭并且有了孩子，那你每月还要留出小孩生活及接受教育的费用；如果你购买了商业保险，那还要考虑商业保险的支出，等等。

收支数据尽量详细，这样才能更有助于你清楚地了解自己或者家庭的财务状况，从而量化家庭财产。

2. 家庭现金流量表和资产负债表

为了更好地反映一个家庭的基本财务状况，你需要填写可以反映一定期间内现金流入、流出的现金流量表和反映资产状态的资产负债表。

如果你没有财务经验，那么你学习理财的第一步应该是学习如何填写自己的私人财务报表，并把它养成一个好习惯定期填写。现金流量表大家基本可以自己书写，资产负债表大家就有些陌生。为了方便大家填写，大家可以参照如下的表格。

收益				支出及固定责任		
	薪金收入				租金	
		个人收入	8300.00		生活费	4000.00
		配偶收入	6700.00		通讯费	
		其他			房产费用	
					娱乐费	
	投资收入				教育费	
		利息（需纳税）		利息支出		

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

收益				支出及固定责任		
	薪金收入				租金	
		利息（不需纳税）			消费贷款	
		股息			银行贷款	
		房地产租金	2000.00		投资利息	
		资本利得			抵押贷款	
		其他投资收益				
	退休金	红股			其他分期贷款利息	
					其他利息支出	
		社保退休金				
		保险年金		保险费		1206.00
					寿险	
	奖金				健康险	
		利润提成			财产责任险	
		股东分红			意外险	
				慈善赠与		
				税收		1963.00
					个人所得税	
				其他		
				总支出		
总收入			17000.00			7169.00
总盈余，超支						9831.00

通过以上两个步骤，你就可以很好地将家庭财务数据化，从而构筑起你的财务安全体系。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

⊙ 找出破坏财务安全的凶手：个人财务安全的自我诊断

如果有时间，你可以跟朋友做一个小游戏：首先自己拿一张白纸，将白纸对折剪成一些小卡片，每个人在卡片上填写自认为会破坏我们生活的问题，然后，混合这些卡片并进行轮流抽取，抽到什么问题你就要向大家说明它将会对生活造成什么改变，并向大家解释你将如何面对这样的问题。参加这样的游戏，可以帮助我们对人生多一份准备。试想，如果你参加这个游戏你会写一张什么样的卡片呢？而在抽到卡片上的问题时，你又会如何面对呢？

其实，人生就是在不停地抽取这些卡片，而这些卡片上的内容则是破坏我们财务安全的凶手，我们可将其概括的分为五类：

1．疾病

谈到疾病，很多人都会觉得它离自己很遥远，我们不妨看下面几个实例。

2002 年 9 月 19 日内地歌星高枫死于肺炎；

2003 年 12 月 30 日香港艺人梅艳芳死于子宫颈癌；

2005 年 8 月 18 日小品演员高秀敏死于心脏骤停；

2006 年 12 月 20 日著名相声马季死于心脏病……

看着一个又一个熟悉的名人离我们而去，作为一名普通的老百姓，你是否意识到健康的可贵？名人也是人，引发他们死亡的原因何尝不是威胁我们的健康杀手。生活中很多熬夜加班的人都曾有过这种感觉：胸口突然有些闷胀，有时还会感到恶心，头晕、失眠、记忆力减退……其实，这些病兆都是心脑血管疾病的早期征兆。

或许你觉得这未免有点小题大做，年轻人休息一下就可以了。但不得不告诉你一个事实，据统计我国每小时因心脑疾病死亡的高达 300

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人！而每年死于心脑血管疾病的人有300多万，占我国每年总死亡人数的50%，而幸存患者中有75%的人不同程度丧失劳动能力。不仅如此，目前我国心脑血管的疾病的发病人数还在上升。

同时根据我国特点，全国肿瘤防治办公室提出我国常见癌症的十大危险信号，以提醒人们高度警惕：

（1）乳腺、皮肤、舌或身体其他部位有可触及的或不消的肿块。

（2）疣或黑痣明显变化（如颜色加深、增大、痒、脱毛、渗液、溃烂、出血）。

（3）持续性消化不良。

（4）吞咽食物时有硬咽感、疼痛、异物感或上腹部疼痛。

（5）耳鸣、听力减退、鼻塞、鼻衄，抽吸咳出的鼻咽分泌物带血，头痛、颈部肿块。

（6）月经期不正常的大出血，月经期外或绝经后不规则的阴道出血，接触性出血。

（7）持续性嘶哑，干咳，痰中带血。

（8）不明原因的大便带血及黏液，腹泻、便秘交替，血尿。

（9）久治不愈的伤口、溃疡。

（10）原因不明的较长时间体重减轻。

如果出现上述状况不一定说明你已经患病，但至少已经说明你的身体处在亚健康的状态。其实生老病死是自然规律，有数据表明，人的一生有75%的几率会因为大病而离世。但疾病不仅会带走一个人的生命，也会给家人带来沉重的债务。因为治疗疾病将会花去大量的金钱。

2. 意外事件

据统计，中国每年因疾病和意外事故丧生的人约有7500万，也就是每秒钟就有2.3个人死亡。多少社会精英就这样从此消失，而一个人的死亡往往带来的是一个家庭的毁灭。试问面对随时可能发生的死亡，你有没有想过用什么方法去保护自己和家人呢？假如意外突然而至，有谁可以无私地向你伸出援手？又有谁可以担负起照顾你全家大小的重任呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

假如今天就是生命的最后一天，你还有多少事情没来得及做，你还有多少爱还没来得及表达？所以永远不要等到最后那一天才后悔莫及，人应该活在当下，在你能表达爱的日子里，要尽情地表达。

而学习财务规划通向财务自由，就是学习如何用切实可行的方法去表达对家庭的爱和责任。

3. 缺乏全面的财务规划

中国有句古话：吃不穷，穿不穷，不会算计一辈子穷。由于经济环境不断变化，现在很赚钱的项目将来都有可能变成赔钱的项目。所以在这种情况下，错误的投资比不投资更糟糕。

当初，香港著名影星钟镇涛破产的新闻被炒得沸沸扬扬，很多媒体将矛头指向其妻章小蕙。但事实上，钟镇涛过亿的身家并不是老婆买名牌就可以“败”掉的，他真正的原因是投资房地产失败。

所以在通向财务自由的路上，学习家庭财务安全的规划是我们一生的功课，只有它能够给我们创造更多的财富。

4. 职业生涯的风险

不要幻想着在一家公司“终老”，即使是一些大公司也经常会有影响员工职业前程的爆炸性新闻：联想大裁员，德隆崩盘，甲骨文收购仁科后大举裁员，英特尔调整策略、中国公司人员大变动……

其实任何一个行业都有其循环和成长的周期。而一个普通人的职业生涯仅有 30 多年，其所在行业的变化将给他们生活造成的影响可想而知。

现在的经济环境下，行业竞争日趋激烈，从而导致企业不断调整经营策略，进行兼并重组，甚至破产倒闭，而身处其中的员工不得不承受巨大的职业风险。企业发展是与该行业的整体走向紧密相关的，而员工职业前程又和企业捆绑在一起。因此对行业和企业风险进行分析和预测是有必要的。

就拿手机业来说，目前中国的手机市场已经是供大于求。有国际机构预测，有 20% 的国产手机厂商将被淘汰出局。与此同时，跨国手机厂

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

商裁员的消息不绝于耳，面临手机业“多事之年”，从业人员必须要保持高度警觉。

任何行业都不可能一帆风顺，都有其生命周期。曾经令人羡慕的行业，也有其衰退的时候。所以在我们的职业生涯中及时为自己充电，更新自己的生存技能是非常重要的。

同时在人力资源领域中，有一个“40岁效应”的说法。就是说在职场上打拼的大多数人会在40岁左右面临一道坎儿，能够继续升职的人毕竟是少数，更多的人不得不面对优势逐步减少、状态逐步下滑的尴尬。

不仅如此，如果公司的高管犯罪落马，导致公司利益受损，受连累的同样是公司的员工。问题高管对企业的破坏作用相当大。比如某实业公司原总经理携巨款潜逃，使已处于烂尾楼状态的东海广场项目受到影响。即使公司高管的犯罪没有把企业搞垮，它也会使企业声誉受损，从而给自己的职业生涯带来风险。

总而言之，你要仔细分析你所在的行业，因为任何行业都有可能在市场中面临着溃败，如果一旦发生问题，你要想办法给自己找条退路，只有这样才能保持整个家庭的收入。

5. 婚姻风险

据中国民政部门统计，1980年中国离婚对数为34.1万对，1990年为80万对，2000年为121万对，2003年为133.1万对，2005年为161.3万对。从绝对离婚对数的数据可以看出，中国离婚人数增加趋势迅速。这一现象只是从全国范围来看，具体到一线城市如北京、上海、广州等离婚率要更高。

离婚并不是一张离婚证这么简单，它可能造成财产的风险或损失，离异双方在婚姻存续期中的金融资产、房产、投资的公司、债务等都可能被分割。很多当事人因为对离婚风险准备不足，而产生财务的损失。这样的例子数不胜数，尤其是一些明星富豪离婚经常为了侵害财产而走上法庭。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上述5种风险普遍存在于我们的生活中。它们是破坏财务安全的凶手，有很多人就是因为没有提早看到风险，或者认为这些事情绝对不会发生在自己身上，从而发生财务困难的。如果我们能提早认识，并对它们加以防范，那么在风险发生时就可以大大降低它给我们造成的损失。

⊙ 保障财务安全的首选：保险

在18世纪英国的一个小渔村，由于渔民出海捕鱼经常遇难，造成许多破碎的家庭陷入经济困境，因此，渔民敢出海打鱼的愈来愈少。眼见渔民的生活状况愈来愈糟，村民们最后想出了一个办法，成立互助会，每个人都出一点钱，募集成一笔基金，一旦有人遇难，就从基金中拨出一笔抚恤金给遇难者家属。这个互助会后来成为保险的雏形。这就是人类早期的保险。

在西方国家，保险业已有超过300年的发展历史。其实，保险思想在几千年前的中国早已经深入人心。如在春秋时期大圣人孔子就曾经提出过“拼三余一”。孔子认为，每年如能将收获粮食的三分之一积储起来，这样连续积储3年，便可存足1年的粮食，即“余一。”这样即使发生自然灾害，也不至于无粮食可吃。这就是中国早期的保险思想。

可以说保险思想是在人类与自然灾害、意外事故相抗衡的过程中逐渐形成的，并经过逐步完善最终成为现在市场上抵御风险的理财工具。因此可以毫不夸张地说，保险是最古老的应对风险的方法，是人类几千年来智慧的结晶。它是保障财务安全的首选。

人从呱呱落地就开始面对数不胜数的风险，如意外、疾病、失业、财产被盗、老无所养等。因此，对每个人来说保险是生活中必不可少的。保险对于保障财务安全来说起着非常重要的作用：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 保险才是真正的财富

华人首富李嘉诚曾经说过："别人都说我很富有，拥有很多财富。其实真正属于我个人的财富是给自己和亲人买了足够的保险。"保险怎么可能和财富画上等号？不用怀疑，华人首富的理财能力绝对在你我之上。

有这样一个小故事：在一个小镇上，生活着两个截然不同的人：一个经营着一家大工厂，非常富有；另一个却只是个平凡的农民。然而，不幸的是两个人在一次意外中同时离开了人世。

老板的离去使工厂马上陷入了混乱中，没过多久工厂便破产了，而他的家人因为没有经济来源也不得不从原来的大房子里搬了出来，生活陷入了困苦之中；而反观那个平凡农民的家人，由于自己提前买了保险，从而得到了一大笔理赔金，其家人虽然悲痛，但仍然可以过着衣食无忧的生活。

由此可见，财富即使再多，如果在最关键的时候不能为我们或者我们的家人提供帮助，那么它都是毫无意义的。而真正的财富是能在最关键的时刻给予我们帮助的。所以对保险的投资是一笔真正的财富。

2. 投资保险，是未雨绸缪，是对风险的一种管理方式

1666年9月2日，伦敦发生了历史上最严重的火灾，大火持续了四天四夜，大半个城都成了废墟，损失惨重，致使20万人无家可归。这样惨重的结果对每个受灾的民众来说无疑是个悲剧。但如果当时的伦敦人愿意以每个月少吃两餐牛肉的代价来购买火灾保险，那么，火灾发生后，灾民就会得到保险公司的赔付，那他们的生活就不至于受到毁灭性的打击。

也正是因为这次大火的教训，保险思想开始深入人心。虽然发生火灾的概率并不高，但依然有很多人为了以防万一而投资了火灾保险。而英国登记在册的火灾保险公司也越来越多，1861年至1911

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年就达到了567家。

上面的故事告诉我们人生充满了不可预知的风险，我们不可能等到火灾发生了再去投资保险，因为那时已经晚了，未雨绸缪是最明智的做法，所以我们要在风险发生之前就对它进行管理。

3. 保险是我们人生航船必备的救生艇，不可不备

生活中我们会发现，一艘游轮的规模越大、越豪华，其配备的救生艇往往会数量更多、质量更好。假使你要做一次海洋旅行，摆在你面前的是两艘游轮，一艘配有救生艇，一艘没有，但是配有救生艇的游轮价格要稍贵点，那么，你会选择哪一艘游轮呢？相信有救生艇的游轮肯定是绝大多数人的选择，因为，虽然它稍微贵一些，但它能为你的生命提供更高的安全系数。

因此，不管你现在是穷还是富，在通往财务自由的道路上你应该花适量的钱为自己买一个可靠的保障，从而给自己一个安全措施。然而，现在保险公司众多，保险产品更是五花八门，投资保险对一个普通老百姓来说成了一件难事。其实投资保险也是有矩有循的，大家只要注意一些原则就可以了：

1. 投资保险的金额要符合自己的身价

通俗来讲就是说，对保险的投入资金要与家庭的经济状况相符合。一般来说，专家推荐保险的支出最好是家庭收支结余的10%—30%，这样才能确保你有充足的财力去支付保险金，也能够保证保险投资比率充足。

2. 投资保险要看个人情况和个人需要

在选择保险的时候，要根据家庭所面临的风险种类选择相应险种，不能像逛市场似的看到什么买什么。比如，男人是一个家庭的主要经济来源，而男人从事的工作危险系数却非常高，那么该家庭首要的保险就应该是针对男主人的生命和身体的保险。

3. 投资保险的先后顺序要以风险发生的概率、后果的严重程度为依据

在考虑保险购买的先后时，应该优先考虑损害大、频率高的保险；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而大部分保险都具有免赔额，也就是说损失在免赔额范围内的损失保险公司是不会赔偿的，因此一般不用投保那些损失较小，自己家庭能承受得了的风险。

4．投资保险也要学会运用组合

为了能将保险的功用发挥到最大化，我们要学会科学组合各种保险险种，并且充分利用各种附加险。比如你已经购买了主险种，如果有需要也可以购买其附加险，这样就可以避免重复购买保险，如购买人寿险附加意外伤害险，就避免了再单独购买意外伤害险了；而且附加险的保费明显比单独购买该险种要低，所以说组合性地购买附加险不仅能使保障更加全面还能够节省保费。

5．要慎重对待退保

退保是一个非常不明智的选择，因为退保后你不仅失去了保障，而且即使退保成功，你也不可能将原来投保的资金全部拿回。所以退保肯定会使你白白遭受不必要的经济损失。此外，退保后如果再想投保，因为你的年龄已经增大，保费自然会高出很多。因此，即使缺钱也不能一时失去理智选择退保。你可以持保单向保险公司书面申请贷款；你也可以减额缴清保费，从而减轻自己缴纳保费的负担，但不到万不得已不要选择退保。

保险是保险财务安全的首选，每个人都应该根据自身情况适量购买，给自己的家庭加一道安全防护墙。

⊙给孩子最根本的保障：儿童教育金规划

拥有孩子的家庭，父母都希望孩子能够健康茁壮地成长，即使这样家长往往还不放心，总是在想："我还能为孩子做点什么呢？"做父母的都是这样，总是希望给孩子最周全的照顾。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

父母们经常接到保险公司的人打来的电话，讲述给孩子买保险的种种好处，可是面对众多的保险公司、代理人以及品种繁多的保障计划，父母真不知要如何选择。

现代社会竞争越来越剧烈，父母都不想让孩子输在起跑线上，因此给予孩子的往往是最好的。而购买保险自然会成为很多父母为孩子成长所做的重要规划之一了。而为孩子购买保险，也是家庭理财中一个非常重要的内容。

到底该如何为孩子构建坚实的保障基础？到底应该如何利用保险为孩子的未来创造更多价值？如何才能选择一个适合自己孩子的保险计划呢？这成了摆在很多父母面前的问题。

当今中国的保险市场现状，令很多父母觉得为难，不仅保险条款深奥难懂，而且作为新中国第一代要通过购买商业保险来解决生活安全保障的父母们，自己本来就没有太多的财务知识，而且在购买保险上也缺乏经验，这自然让他们很茫然，也很容易陷入误区。

滔滔今天两岁了，他的妈妈最近经常接到保险推销员打给自己的电话，推销一种保险产品，但她又不知道自己是否应该买他推荐的保险产品。推销员说，只要给孩子交 30 年保费就能让孩子一辈子都能领钱，终身有保障而且本金还会翻几倍，另外每年还会有高达 6% 的红利分配。

一年交 1 万多，回报听上去也非常诱人，再加上推销员非常热情三番五次的登门拜访。滔滔的妈妈便决定购买了这种保险。

其实一款保险产品的选择最主要的是看该产品能不能帮助解决家庭问题，现在我们来分析一下她的家庭财务状况：

滔滔：2 岁；

妈妈：29 岁，公司职员；

爸爸：32 岁，国家公务员。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收入：家庭月收入 1 万元左右。除去生活开销每月可供支配的投资金额为 5000 元。

上一节我们讲过，购买保险要有优先顺序，现在我们来看看这个家庭财务重点排序：

1. 家庭风险保障费用：如给滔滔父母投保以稳定家庭的收入来源。

2. 孩子教育费用准备：如送滔滔到国外读书，每年需要的费用大概为 10 万元，共四年，也就是 40 万元，滔滔今年 2 岁，这笔钱要到 15 年后用到，假设通货膨胀率与投资回报率相等，那为此每年要准备 40 万元除以 15 年等于 2.67 万元。

3. 滔滔父母的养老费用。

4. 其他投资安排，如购买其他投资产品、买车、买房，等等。

综合以上情况，父母在给滔滔购买保险时应该选择一款资金给付期集中在滔滔上大学时的险种。

通过以上家庭财务重点排列顺序来看，第二、第三两项就已经占用 5000 元的可投资金额的大部分了。滔滔家的现金流需求集中在滔滔 18—22 岁的大学教育金，以及之后滔滔父母需要的养老金。

所以滔滔需要的保险是在其上大学期间能产生大量现金的计划，而不是回报率高却分散在 50—80 年零散给付的计划。如果只是一味追求高回报却让孩子在上学急需钱时却无钱可用，那实在是得不偿失的。

因此，对于一般家庭来说，儿童教育金是给孩子最根本的保障，当然并不是说保险是儿童教育金的唯一方式，只要了解了儿童教育金的资金特点，我们可以选择自己的最佳方式来组合。

儿童教育金的资金有以下特点：

1. 确定时间点的需要

从孩子出生那一刻起，他读小学、读中学、读大学的时间就基本上已经确定了，所以在投资保险时要确定好对应的时间。

2. 确定的需要

因为地区不同、选择的学校不同，教育所需要的费用也会有所不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同，但在全国范围内，还是有一个参考数据。所以儿童的教育金也是一个明确的投资目标，它不适合用投资风险过大的投资产品来获得，而适合风险性较低的投资方式，因此保险是一个不错的选择。

3．现金的需要

由于教育金是现金的需要，所以需要用方便变现的资产形式获得为主。

比如一个女性 35 岁，她的先生是 41 岁，而她们有一个 3 岁的孩子。等她 47 岁的时候，她先生已经 53 岁了，而她的孩子 15 岁。从孩子 15 岁到 21 岁期间，高中、大学教育金的需要就会突显出来，这也是这个家庭现金需要量最大的时期。而这个时期妈妈的年龄在 47 岁到 53 岁，已经到了女性体能下降的阶段，其丈夫在 53 岁到 59 岁，基本上也接近退休了。当孩子大学毕业的时候，妈妈已经 53 岁，爸爸 59 岁，这时父母面临着养老，这又是一笔巨大的现金流，这是一个中国家庭很典型的现金流需要模型，所以每个家庭都要提早规划。如果到需要的时候再去规划，那肯定是来不及了，到时只能是悔之晚矣。

由于教育金计划的资金需求有以上特点，所以孩子的教育金资金应该尽量避免高风险投资计划和非现金形式的投资计划。这样，低风险的投资计划占需求资金的大部分，虽然会牺牲一部分投资回报，但是却能够保证孩子的教育金储备，满足资金需要。另有一部分可以放进风险稍高的投资上，如果投资成功就可以获得高收益，从而给教育金锦上添花；即使投资受损，因为有前面的保障，也不会影响孩子的教育。

由此可见，保险公司针对儿童的教育保险计划是一个非常好的投资计划。在此基础上，家长再做些风险稍高的投资来锦上添花。

⊙30 年后，谁来养活你：养老金规划

现在的你可曾想过自己的养老生活？或许你觉得现在规划养老有些

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

早，但不得不说每个人都要面临这一天，所以你现在必须要想想 30 年后，谁来养活你。

现在就拿出纸和笔做一个退休规划，首先预定出你退休生活质量的目标，依此估算出退休后的支出。举个例子：如果一对夫妻每次就吃五块钱的盒饭的话，那他们从六十岁到八十岁就要吃掉 5 ×3 ×365 ×20 ×2，你知道需要多少钱吗？219000 元。

小丽是一家公司的员工，她自己计算了一下未来需要的养老金。

小丽目前的家庭生活每月需要开支 5000 元，未来每个月的养老金应该是现在花费的 70%，也就是说她每个月要为自己准备 3500 元养老金作为基本的生活费用。一个月 3500 元，一年 12 个月就是 42000 元。她 55 岁退休，假设身体健康良好活到了 80 岁，那 25 年一共需要 105 万元。也就是说小丽退休后每个月只能花 3500 元，花到 80 岁其账户中的 105 万元就会分文不剩了。那如果再多活几年，她 80 岁以后的日子怎么办呢？而且，这每个月的 3500 元只是基本的生活开销，如果期间生个病、或者偶尔出去旅游，那么这个费用还要增加。

小丽按照这个方法测算出自己到底需要多少养老金。而且其前提是假设你的养老金账户的投资收益与通货膨胀相抵。

小丽现在已经 30 岁，她应该如何准备自己的养老金呢？她从现在到退休还有 25 年，105 万元除以 25 年，每年她需要准备 42000 元。再除以 12 个月，是 3500 元，也就是说为了将来那个年老的自己有基本的生活费花，小丽现在每个月要从收入中掏出 3500 元。这期间，不管家里出了什么事，如买房买车，孩子上学结婚，即使家人生病需要治疗，你都要保证每月不间断地向自己的养老账户里投资 3500 元，为了达到专款专用的目的，你绝不能将前者账户中的钱挪作他用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

看完小丽的故事后，很多人可能觉得这未免有点危言耸听，况且随着经济的发展，等到自己退休后家庭的支出肯定要比现在多，那到时怎么办？答案是随着经济的发展收入的增加养老金账户也要持续地补充上去。

一般情况下，退休后的收入来源主要由社会保险养老账户、公司的养老金补充、自己补充的商业养老保险、储蓄以及自己购买的其他投资产品产生的收益组成。现在看看你的养老金在哪一部分还没有准备好，及时对其进行补救。

还有一点需要特别指出，关于家庭养老金的准备，很多人存在以下几个误区：

1. 我可以通过在银行存钱来获得养老金

银行存款可以作为养老金计划的一种方法，不过只是使用这单一的工具就会产生如下问题：5 年定期利率是银行给予客户承诺利率最多的，但养老金的谋划要长达 30—50 年，甚至更长，这其中的可变因素就太多了。况且一般银行利率要低于通货膨胀率，也就是说长期存在银行，钱不但不会增值，反而会面临贬值，这样肯定不利于养老金计划。

对于年长的人来说，最踏实的生活是退休后每个月都能从账户里持续领取生活费，而对于已经没有收入的退休人员来说坐吃山空的感觉是最难以接受的，所以要尽可能地投资一些可以持续产生现金流的计划。

2. 我已经有了社保养老金，退休时能拿生活费

每一个在职员工都有享受社会保障的权利，不过你对你的权利又了解多少呢？养老金关系到每个人的退休生活质量，但是因为政策不断变化以及其计算公式复杂，大部分人其实并不清楚自己退休后每个月到底能拿多少钱。

我们国家的养老金制度称为是“代际转移方式”，说得通俗点就是用年轻人交的钱去养活现在已经退休的老年人，在年轻人总数多于老年人的情况下这种养老制度是可以支撑下去的。但是，众所周知，目前我国的老年人口已经达到 1.4 亿，超过人口总数的 10%，而且我国老龄化

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的趋势还处于加速状态，预计到2037年老年人口将会达到4亿。到时这种代际转移方式的养老制度将难以为继，据测算，到2013年，全国的养老金缺口将达到18.3万亿元。

3. 投资房地产，以房养老

很多人喜欢投资房产，觉得在退休后可以以房养人，每月用房租收益来养老。这的确是一种不错的养老方式，不过以房养老也有它的风险，你也需要考虑以下几个问题：

（1）房屋租金并不是一成不变的，它与房产的地段、户型、新旧程度、装修等等都有关系，同时整个经济环境也会对房租造成重大的影响。

（2）以北京为例，根据《2003年北京国民经济和社会发展统计公报》，北京市2003年销售商品住宅1771.1万平方米，平均在4456元/平方米，一套100平方米的住宅计算总价在45万左右（这只是在2003年，现在的价格要高出许多）。我们按产值20%及5.04%（假定）的按揭利率，每个月要还款2400元左右。假设月租金为3000元，那么需要出租20年才能收回使用权的盈亏平衡点。也就说房产所有者要想换回成本必须以放弃20年的使用权为代价。不仅如此你还要考虑租房者所能承受的租金，在一些地区房价奇高，因此出现了房产租金无法抵补购房者月供的局面。

（3）走在街上看看30年前的房子现在样子，你认为30年后，你现在房产还能收到你预期的租金吗?

（4）如果你投资的房产只是自住性质的，它是不会产生租金收益的。

4. 直接投资股市，赚更多的钱

你首先要明确一点，那就是养老金是一个人不可缺少的长期投资。它具备以下几个特点：

（1）时间确定，哪个人也无法抵御生命衰退的进程。

（2）现金需要明确，养老金中的基本生活费用需要的一定是现金，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于这部分钱一定要确保其稳定性，因此不建议选择股市等高风险的投资方式。

（3）需要每月有给付的计划，以保证有一个生活底线。

如果基本的生活费用有了长期保障，那么手头还有余钱的话可以通过合理的投资组合，选择一些有风险的投资计划，以获得相对较高的收益，使我们的退休生活更加惬意。如果未来收入增加可逐步追加投资，或选择更多的投资方式。

有的人有更高的养老需求，那你可以根据手里资金的规模进行如房产、艺术品等的投资，但其原则依然是：**首先要保障基本的养老金需求，在此基础上再考虑其他投资。**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章

学会理财，争取早日实现财务平衡

⊙向“抠门”的富翁们学习：量入为出，实现财务平衡

大家所熟知的美国人的消费方式是：“今天花明天的钱。”不过，一场金融危机之后，“遍体鳞伤”的金融机构提高贷款门槛，再也不敢像以前那样随意放贷了。

其实美国人的这种超前消费观念也曾经得到一些学者的“认同”，他们认为“人不应该为钱所累”，“要变钱的奴隶为钱的主人”，他们认为美国人“潇洒过日子”的消费观是值得提倡并效仿的。

美国的金融风暴将“超前消费”彻底打回了原形，于是银行变得谨小慎微起来，它们对贷款者提出了严格的要求，而美国人过惯了靠借贷过日子，为此他们大吐苦水不知该如何才能过好日子。

“量入为出”和“超前消费”这两种消费观截然不同，而不同的消费观也最终导致了不同的后果。**“量入为出”遵循的原则是收支平衡，倡导的是中国勤俭持家的美好传统。而“超前消费”则是只注重眼前的享受，而没有考虑到长远的后果。**

这两种截然不同的消费观孰优孰劣，现在大家已经是一目了然。美

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

国的次级债，更将超前消费的弊端展露无疑。所谓的美国次级债就是美国的银行为了追求高回报而盲目地扩张业务，致使一些没有还款能力的穷人通过住房零利率、零首付等优惠条件诱惑去购买住房。没钱都可以买到房子，而且还可以享受到房价上涨的差价，于是美国人纷纷冒充起了大款去买房子。后来华尔街金融风暴波及全球，而买房却无力还贷的人只能从家中搬出，最后只能是一无所有。

当美国的超前消费理念被引入中国时，很多人竞相模仿。可如今事实胜于雄辩，所有的一切无不证明这样一个道理：要想过上踏实的日子，还是要靠“量入为出”。

理性消费，自古以来就是实现财务平衡，通向幸福生活的康庄大道。理性消费者所信奉的原则就是：“只买对的，不买贵的”。所以老百姓居家过日子就应该学会理性消费，量入为出。

现在社会竞争十分激烈，因为平时工作节奏加快使很多人感觉生活的非常累，再加上平时消费时间少，所以很多人会选择在节假日进行“集中式”的消费。而这种“低次数、高数额”的消费方式会消耗你大量的资金。所以往往在节假日后很多人会发现自己的钱袋空了。其实理性消费量入为出，是节假日理财的最好方式，你只需要在消费活动中注意以下几点：

1. 在节假日消费时要有计划性，你可以提前将消费分为“计划内”和“计划外”两种。“计划内”的消费为生活必须，但在进行“计划外”消费时，千万不要商家几句“甜言蜜语”，你就头脑一热打开钱袋。

2. 为防止超支的现象发生，你可以按月收入的比例进行消费，这样精打细算过日子才能越过越好。

小赵现在参加工作已经五年了，而所用的手机还是刚参加工作时买的，到现在由于长时间磨损早已经是面目全非了。看着身边的同事们一个个拿着彩屏、带摄像头的手机，他终于决定为了自己的“身份地位”重新买一部。就这样，三千块钱换回了一部手机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小赵是一所重点大学的硕士毕业生，目前在通信行业工作，收入还算可以。工作前三年还算攒了点钱，但这两年不知道为什么，每到年底总是没有多少余钱。其实看看这两年的生活变化就可以知道他的钱到底去了哪里。工资高了生活好了，小赵的消费水平也跟着水涨船高。以前他租住在一间不到十平方米的小平房里，月租才三百块，现在他租了一间将近20平的楼房，独立卫生间和厨房，房租涨到了1200每个月。刚参加工作时，小赵是个不知打扮的朴素小伙，现在全身上下一身潮装，每件衣服都是名牌，他觉得周围的朋友都这样穿自己不求超越，但也绝不能落后于他们。不仅如此小赵对待朋友也是从不小气，周末聚会请客吃饭那是常有的事。别人向他借钱，他也总是给予无私的帮助。自从交上了女朋友后，小赵对她更是给予了无私的爱，逛街购物那简直是家常便饭。

上述故事的小赵可以说是一个“非常大方”的男人，而正是因为大方他才落得年底无钱可花的地步。其实一个会理财的人应该知道如何花钱，如何将钱应用到刀刃上。

即使是家财万贯的富翁，他们也懂得量入为出的原则，因此很多富翁让别人看起来有些“抠门”，觉得他们有这么多钱还需要省吗？但正是“抠门”，知道量入为出，才使他们的财务实现了平衡。

唐学元身家数亿，现任香港潮州社团总会创会副主席，被人誉为“米王”。他在慈善事业上从来都是不遗余力，为了支持国内的高校建设，他曾多次慷慨捐赠，款额已达数百万元。然而，就是这样一位富商，他的生活又是怎样的呢？他的早餐一直都是简单的牛奶三明治，午餐、晚餐就在公司的食堂与同事一起吃，而他上下班坐的和大多数上班族一样——巴士。这种生活完全是一个日常上班族的日子，但这却是唐学元多年的生活写照。

唐学元曾“抠门”地说：“的士太贵了!”，因为打“的士”的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱足够他一天的生活消费，他实在舍不得这份钱。唐学元说："香港的巴士又干净又漂亮，香港人有时候就是太挑剔了。"所以唐学元虽然拥有两部私家车，但很少自己使用，即使远行，他也会优先选择地铁这样平民化的交通工具。

有一次，唐学元来广州开会，需要坐"的士"才能到达会场。当时，如果在原地打车的话，"的士"就必须绕过路口兜一个圈子，唐学元觉得这样太浪费钱了，于是，就步行绕过路口，到对面搭车。只是这么一个小小的举动，唐学元"抠门"的处事风格就展现得淋漓尽致。只是绕过一个路口，节省的也许不过是几元钱，但是，他正是凭借着这种"抠门"的精神，构筑出今日的辉煌。

如果有时间你可以翻看那些富商的传记，他们很多人虽然富有，却很"抠门"，但这种抠门是他们量入为出，实现财务平衡的手段。富商尚且如此，我们手头不那么富余的老百姓更应该向他们学习。

⊙ 记账：做自己的财务主管

在通向财务自由的过程中，财务核算是一项不容忽视的工作。财务核算按老百姓通俗的话来说就是记账，它可以让投资者随时了解自己的理财状况，便于投资者洞悉理财漏洞从而达到及时调整方案的目的。财务核算能够让投资者在通向财务自由的道路中辨清方向和坐标，从而轻松地把握理财投资的线索。

对于每一个渴望通向财务自由的人来说，财务核算是他们必须要做的事。可能很多人会觉得："财务核算有什么用，我以前也这样做，但自己的财富也没见增长，每个月该超支还超支。"其实，不是财务核算没有用，而是你没有掌握财务核算。要想做好财务核算，你就要学会有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

效地记账。为了让记账更加有效，我们需要做到以下几点：

1. 利用记账来掌握现金流量

通常来说我们主要用两种方法来管理现金流量：一是消费预算制定和控制；二是建立紧急预备金。但不管是哪一种方法都是要以历史记录账目为基础。

家庭的现金流入与流出都可以在历史账目中得到直观反映，从而让你了解资金去向，清楚生活各个方面的开销，随时洞悉可动用的资产余额、投资成效等。这样才能够知道哪些是合理的，哪是不合理的。在此基础之上消费预算制订才能够更合理，从而让预算既不紧缺也不浪费；而消费控制也将变得更加有针对性。

同样，记账也可以使你更加明晰自己所面临的风险状况，从而在建立紧急预备金时也更有针对性、更切合实际。如记账时发现自己的收入减少，那么其中的原因很可能是经济不景气或者公司不满意你的工作效率，这样一来失业很可能将是你面临的危机，此时你要为自己考虑准备失业预备金。

2. 记账中不可缺少的内容

一般来说，记账的目录中至少应该包括两大部分：收入部分和支出部分。

收入部分主要包括：每月现金收入（如工资、奖金收入等）、人情往来收入（如结婚、小孩满月等）、投资收入（如股票、基金、保险分红等）。

支出部分主要包括：日常开销（衣、食、住、行、娱乐）、各项贷款支出（如房子、汽车等）、重要资产养护支出（如房屋维修、汽车保养等）、子女教育支出、父母赡养支出、信用卡还款、保险支出等。

3. 记账要分门别类

有的人记账时不怕麻烦，事无巨细地记录了一堆流水账，从而造成账目杂乱无章，把人搞得脑子一片迷糊，而没有办法再看下去，最后账本只能成为压箱底的传家宝了，却对自己的财务一点用处都没有。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

因此，在流水账般的逐项记载后，千万不要忘了去对其进行分类。流水账可以用纸笔记录，分类记账最好选用高科技为自己服务，比如我们常常使用的 Excel 软件或一些专用的记账软件。按月份、星期、单日，设计所需项目，为了更清楚、方便地检视账目，你可以设定收入与支出识别颜色。然后可以在每个月的固定时间，对上个月的收入与开支做一下汇总整理，同时对下一个周期的开支也可以做下预算。

4. 重视发票、收据

生活中，发票和收据处处可见，但它却很少受到大家的重视。比如，经常可以看到有些人在超市购买了一车东西，结账以后就将几百元的购物小票随手扔掉了，殊不知这样非常不利于我们详细了解支出的明细情况。一个小推车势必有许多东西，但是我们到底买了什么东西呢，购买的东西中哪些应该购买，哪些不应该购买，如果没有购物小票，那资金流出的具体状况如何了解呢?

因此，收集发票和收据是非常有必要的，它可以有效避免我们忘记那些显得琐碎的支出项目。所以平时我们就要注意培养自己索要发票和收据的习惯。

发票和收据上记录的消费时间、金额、品名等详细信息可以让我们的账目记录更加详尽，将发票和收据直接贴到账目记录的相关位置还可以省去我们整理的时间。

此外，不仅仅是购物的发票、收据需要妥善保存，像银行扣缴单据、刷卡签单等也应该保留下来，为方便日后统计，我们应该按照日期顺序分门别类地保存。

5. 洞悉数字背后的信息，不要为记账而记账

记账是为了进行财务核算，它的目的是让大家随时随地有针对性地管理资金、更加有针对性的理财，因此，我们绝不能为了记账而记账，一定要分析数字背后的信息。如当某一项投资收入逐月递减，那么你就应该仔细分析一下其原因是什么、并且研究有没有方法来扭转这种收入递减的趋势，如果没有方法就要考虑是否要继续这项投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同样的，收入增加你也要找到原因，找出可吸取的经验以便将正确的理财方法发扬光大；花费增加也需要找到根源，而不要等到身无分文时才追悔莫及。

6. 学会写投资日记才能掌握先机

投资者可以通过写投资日记来表达自己对财经趋势的了解以及投资心得的变化。

同时投资日记可以敦促投资者持续关注财经趋势，从而积累丰富经验；还可以让投资者正视自己的投资优势和不足，让投资者在投资中掌握先机，从而可以及时调整自己的投资方案和心态。投资日记的书写也是有技巧的？具体地说，它可以分为四步：

（1）每天花半个小时左右来阅读报刊，从而让自己大致了解财经界发生的事情，读报时尤其要留心那些醒目的题目。

（2）下班回家后可以看看电视财经台的节目，通过智慧地、选择性地听取专家的分析来深入了解各项议题背后的含义。

（3）进行自我对话，想想那些让你记忆深刻的财经信息是哪些，分析一下它们为什么可以让你记忆深刻以及对你产生的影响。

（4）及时进行总结，记录下你这一天中自认为重要的财经信息，以及你的心得，以便以后自省。经过长时间书写投资日记，你掌握的投资信息会更加全面，而投资经验也会随之丰富。

7. 持之以恒地进行记录

记账并不是一项很难的工作，但难的是数十年如一日地做这项工作。生活中，大部分人前两三天还可以，时间一长就开始心情浮躁，进而放弃记。又或者兴致来了就记录，没心情时就不记录。这些记账方式肯定不可取，也是不可能取得效果的。

其实，我们应该将记账当成一种习惯去培养它，等它成为习惯后，你就会深刻体会到记账的好处了。

从以上内容大家不难看出，其实记账的过程也就是对自己进行很好的财务核算，从而让你做自己的财务主管。只有这样才可以明晰自己的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收入和支出，达到控制自己财务的目的。

⊙ 从分期付款的甜蜜中清醒过来

自从人类发明了货币以后，一手交钱，一手交货就成为了最基本的交换方式。这种方式延续至今，成为我们绝大部分人的购买行为。

但是随着时代的发展，现代金融体系和信用体系的建立让我们在购物时可以有更多的方式去选择。其中，信用卡分期付款就给我们的生活带来了很多的便利。

现在大家都已经习惯了购买房子的方式：很多人买房子时手里没有足够的现金，就需要贷款，付了首付后，在未来的若干年内分期还款。在汽车的购买中，这种分期付款的方式也越来越普遍了。

不仅如此，一台电脑、一部手机甚至一台家用电器，比起房子、车子这些原本只是“小件”的商品现在也可以选择分期付款购买了。本来购买一件物品需要一次性支付几千甚至上万元，现在，信用卡持有者每月只要支付几百元甚至几十元就能轻松将它带回家，而且商家在做促销时还经常打出信用卡分期付款可以免手续费、免利息等优惠政策。

客观来说，信用卡分期付款是一种不错的购买方式，它可以提前满足消费者的消费需求。但天下没有“免费的午餐”，因此消费者还需要擦亮眼睛做个有心人。

很多分期付款的购物方式其实暗藏了很多陷阱，消费者当明察秋毫，避免掉入分期付款的陷阱中。现在，我们来看一看常见“陷阱”：

1．先提价再分期

十一就要到了，市民张先生打算为自己购置一部手机，逛商铺时，他看到一家店铺在搞“十一黄金周大促销”。店铺内有很多流

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行的新款手机，其中有一款注明手机的市场价格为2799元，而现在只需要2199元，还可以分12期支付，不仅如此，商家还说明购买这款手机可以“零首付”、“零利息”。面对这样的好机会，张先生决定马上出手。但是后来经朋友提醒，张先生访问了这款手机的官方网站，这时他才发现，这款手机的官方销售价格也仅为2159元。

张先生遇到的问题，可以说在生活中经常看到。一些商家在节假日或者搞促销时表示，物品价格不仅降低，而且可以分期付款，从而让消费者觉得既赚到便宜，又分担了资金压力。殊不知，羊毛出在羊身上，到头来，反而被商家赚了一笔。

所以消费者在购物时，一定要事先搜寻物品的大概价格，以防受骗。

2. 分期付款要收取高额的手续费

市民王先生是一名摄影发烧友，在逛商场时看中了一台价值23000元的相机。商场售货员告诉王先生，目前商场和银行联合举办免息分期购物活动，用信用卡刷卡之后可向开户行提出消费分期申请，活动期间免利息，非常划算。

王先生听说可以免息分期购物，便决定购买这台心仪的相机。于是便在刷卡之后致电开户银行提出消费分期申请，分期期数为12期。

然而自以为捡到便宜的王先生没过多久便高兴不起来了，原来在他拿到对账账单之后才发现，自己免息分期付款之后反而比一次性购买多了将近1700元。通过咨询，王先生才知道，自己选择的12期分期付款虽然是免息的，但仍需要缴纳0.60%的手续费，因此每个月的实际还款金额为：$23000\times0.60\%+23000\div12=2054.7$元，即每个月王先生需归还2054.7元。这样算下来12个月王先生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一共需要支付金额 24656 元，相比之下比相机的价格高出了 1656 元。

事后王先生有些委屈也有些无奈地说："我一直以为分期付款免利息就是将 23000 元分成 12 期，以后每个月按期向银行还款就可以了，谁知道还要另外交手续费。"

其实，很多消费者都有王先生这种错觉，消费者普遍将分期付款"零利息"理解为"完全免费"。所以商场经常打着"信用卡免息分期还款"的旗号，它实际上指的是不收利息，但是手续费照常收取。当然，不同银行的手续费率不尽相同，而且不同的分期期数，享受的费率也不相同。

3. 逾期同样要付滞纳金

大家都知道信用卡消费，如果逾期还款是需要支付滞纳金的，信用卡分期付款自然也不例外，但是很多消费者却常常忽视这一点。不少持卡人误以为信用卡任意分期付款就没有滞纳金这回事。其实信用卡的滞纳金与信用卡消费的免息是两回事。

大部分信用卡分期付款业务都会在细则中说明，任一还款期内，应摊还款金额有逾期滞纳情形产生，将计收滞纳金。因此，虽然是分期付款，但持卡人也要按时还款，否则，不仅不能免息，还要交罚息。

4. 提前还款或需收费

如果持卡人想提前结束分期付款，即一次性支付剩余款项，应该怎么办?

目前，多家银行规定必须在下一个还款日前一次性把商品金额和剩余的各期手续费都还清。

此外，有的银行还有自己的收费制度，如有的银行规定除归还剩余的手续费外，还需加收提前还款的手续费；但有一些银行提前还款则会享受手续费减免优惠。

但需要注意的是，如果消费者分期付款所购买的商品有退货情况发

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生，因而需要终止分期付款，对于已经支付的手续费大多数银行是不退还的。

5. 购买大量多余物品

很多分期付款的消费者，会发现自己每个月总省不出钱来，而且总会发出一些苦恼："怎么买了它呢，一点儿用都没有。"

这其实是一种现象，因为可以分期付款，每个月的资金压力将会大大减小，所以很多消费者便喜欢什么买什么，但大部分情况下这些东西并不是自己必需的用品，甚至很多人分期购买与自己经济实力并不相符的物品。因此每个月自己的工资便用来还分期款项，给自己的生活带来压力，同时因为购买大量多余物品，也造成了很大的浪费。

很多人都觉得分期付款是一件非常便利的事儿，但是消费者需要擦亮眼睛，看清其中陷阱，从分期付款的甜蜜中清醒过来，使自己的生活走上正常的轨道。

⊙ 滥用信用卡相当于酒后驾车

可以说现在是一个信用卡时代，尤其是年轻人，因为办卡门槛低，所以几乎每个人手头都有一张信用卡。又因为透支额度大，年轻人自我控制力差，所以很多人滥用信用卡，直到被套住。

信用卡刚开始兴起时还需要办理者亲自去银行申请，后来业务员会上单位进行推销，再后来，满大街都是办卡的临时点，只需填份资料，附张身份证复印件，信用卡就可以轻松的办下来。要想拿到多家银行的信用卡，只需多签几个名就可以了。

小张20岁出头刚参加工作不久，月收入不到1000元，但他却拥有十多张信用卡。而且其中一张信用卡目前已经透支了6万元，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这肯定超出了他的偿还能力。紧接着银行给他打来电话，催他尽快还款，但此时的小张哪里有那么多钱，最后只能被银行起诉。无奈，小张的父母只能是将自己的养老本金掏出来，给小张还清了欠款。

由此可见，滥用信用卡相当于酒后驾车，这是相当危险的，一旦疏忽就会车毁人亡。

信用卡的确给我们的生活带来了很多便利，以至于我们已经无法离开信用卡，我们可以手指轻轻一动，刷卡购物缴费，这种刷卡消费已经成为我们这个年代的典型生活方式，然而，正如故事中的小张，信用卡的使用过程中一定要谨慎，以下四种行为我们一定要避免，只有这样我们的刷卡式生活才会更加轻松。

1. 多卡透支，失大于得

如果你注意观察你的朋友，可能会发现他们很多人手头都有多张信用卡，甚至你自己的手头就有多张信用卡。这已经不是一件稀奇的事了，一些人可以很好地使用这些信用卡，但还是有一些人喜欢以卡养卡，月初从一个银行透支，月末用另一张卡还款，甚至多卡透支，虽然这样做看似可以利于理财，使自己避免了因透支而造成的影响。但事实上，你要记清楚每张卡的还款日期，这样如果还款不及时，很容易造成延期还款，从而给自己造成不良的信用记录，影响今后贷款等重大事件，给自己造成不必要的损失。与此同时，还有一部分人办卡不是为了消费，而仅仅是为了赚些小礼物。很多银行为了刺激、吸引消费者来办卡，在赠礼方面，从最初的送一个小礼物，到后来的电熨斗、吸尘器，再到床品四件套，到现在甚至有价值近千元的折叠自行车。而一些人为了这些礼品而办了卡，办卡后又将它们放在家里不用，这样不仅发挥不出他们的作用，而且还会造成非常大的隐患，一旦信用卡丢失，将给自己带来不必要的麻烦。

再者以卡养卡，多卡透支，迟早有一天你这几张卡无法顺利轮转

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时，你就只能是坐等银行的催款电话了，到那时，你损失的不止是金钱，或许还会附带法律责任。

由此可见，多卡透支，以卡养卡不可取。

2. 远离超限额，生活更轻松

在过节或商场搞促销时，很多市民不管三七二十一，挑好物品拿起信用卡就刷，甚至刷爆也在所不惜。可你有没有想过结果是什么呢？我们在日常生活中常常会不经意间就将卡刷爆，这很容易产生超限额费。

> 周小姐就是这样一个持卡者，一家商店在搞周年庆，她便开始了疯狂的抢购，结果信用卡超限额，她没有实现向银行申请调高信用额度，而她也必须在接下来的几个月里为自己的不理智消费买单。

因此，刷卡消费时，大家一定要理智，要远离超限额。

3. 信用卡套现害人不浅

信用卡使用起来非常方便，只要有 POS 机的地方都可以使用。于是不少持卡人喜欢利用网络交易平台、POS 机刷卡等手段，制造假消费换取现金，从而实现信用卡的套现。这样做看似方便，但长此以往，可能造成潜在的危机。

（1）信用卡套现风险大

虽然通过套现持卡人既获得了信贷资金，又减少了利息支出，但套现的金钱毕竟还需持卡人还款。一旦超过免息期，还要追加偿还免息期内的透支利息和逾期滞纳金。倘若持卡人套取现金时是通过不专业的中介机构，那么不仅要支付较高的套现手续费，还极有可能造成个人信息的泄露，存在被“盗刷”的风险。

（2）信用卡套现是违法行为

如果持卡人的套现行为被发现，将极有可能被列入信用报告的“黑名单”中，从而承担个人信用缺失所带来的法律风险，今后需要向银行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

借贷资金将会变得非常困难。对于向持卡人提供套现服务的商户，不仅要承担法律风险，还面临受理伪卡、遭持卡人恶意挂失等风险。

4. 逾期还款，不靠谱

过年时，小王用信用卡购买年货，在网上进行疯抢，买车险，结果造成了大笔刷卡消费，他以前每次都是网上直接还款，方便又快捷，但这次网络升级，他的还款没有及时到账，这样就造成了逾期还款，要付88元的利息费，为此小王十分郁闷。88元的利息费是小事，但从此以后他就有了不良的还款记录，从而对他的信誉造成了很大的影响。

因此，不管多忙，信用卡的还款一定要及时，否则产生不良记录，想要消除它，就会非常的难。

5. 提前消费要适度

可以说信用卡就是为了提前消费而诞生的，但提前消费也要有个度，否则消费不符合自己，最后造成手头资金不够还款信用卡，不仅需要支付利息和滞纳金，最主要的是给自己的生活带来了很大的压力。

有的人购物时不计后果，结果到下个月还款时才发现自己的消费太提前了，以至于自己都没有钱去还最低还款额了。所以消费时一定要量力而行。

滥用信用卡会给自己的生活带来很多痛苦的后果，大家一定要形成良好的消费观，妥善运用信用卡，让它成为自己平时消费的便利工具。

⊙ 债务：影响生活质量的最大杀手

世界著名的管理大师彼得杜拉克曾经说，分期付款是上世纪60年代世界最伟大的社会创新，它造就了二次大战以后全球伟大的经济成长。

但是这个伟大的创新，现在却变得让人爱恨交加。我们前面也讲过

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

分期付款所带来的弊端，确实有时它像一个天使可以满足了人们过去无法完成的梦想，但有时它又像一个魔鬼，打乱人们正常的生活节奏而进入“还债”怪圈。

债务是影响生活质量的最大杀手，如果有了债务，如何最佳地管理负债便成了问题的关键。现代人基本上有两大债务困扰自己的正常生活：

1．月供过高沦为“房奴”

所谓“房奴”就是指房屋的奴隶。“房奴”是指城镇居民抵押贷款购房，在生命黄金时期中的20到30年，每年用占可支配收入的40%至50%甚至更高的比例偿还贷款本息，从而造成居民家庭生活的长期压力，影响正常消费。购房影响到自己教育支出、医药费支出和抚养老人等，使得家庭生活质量下降，甚至让人感到奴役般的压抑。

张先生是一所名牌大学的毕业生，现在在一家著名的外企工作，可谓是春风得意，令很多人羡慕。他的妻子也毕业于一所名牌大学，目前在一家汽车公司任公关经理。两人的月收入都在6000元左右，也算是小康生活。然而因为买房结婚，两个生活惬意的年轻人不得不过起了“房奴”的日子。

在2005年底，张先生以160万元的总价在某小区买下了一套三室一厅总面积为140平方米的房子，当时妻子觉得资金有限，买个两房就可以了，但张先生觉得要买就买得一步到位。后来为了凑齐32万元的首付，张先生还咬咬牙向亲朋好友借了总共20万元，贷款128万元。每月还款7000元。张先生说：“这已经是我和老婆每月的还款极限了。”

不仅每个月将近70%的收入要拿去归还房贷，而且每年本来就不多的存储还要用来还亲朋好友的借款，所以这半年多来张先生夫妻一直是不堪重负。

这些债务严重影响了他们的生活，他和太太每天挤地铁上下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

班，即使迟到也舍不得打车，不仅如此，为了省钱早点还完债，他们从不在外面吃饭，妻子买化妆品从来不敢买名牌，买衣服也常常去找打折款，即使如此，每个月的日子仍然过得紧巴巴的。

我们从财务分析的角度去看，张先生因为买房所带来的负债，已经使家庭资产有两个明显的缺陷：一是负债过高，但资金偿还能力略显不足；二是固定资产占比过大，从而造成流动资金严重不足。

如果张先生任由这一切慢慢地发展下去，也不能说坐以待毙，因为随着两人收入的提高状况会有所缓解。但是因为家庭财务的“弦”已经绷得很紧，张先生的收入支出勉强达到平衡，因此一旦家庭有些突发事件，比如一人生病，无法上班，或双方家长生病需要资金，那么家庭就会在毫无防备地情况下陷入麻烦，这极有可能引发财务危机。

但已经当上了“房奴”，张先生想要轻松地摆脱也并不是件容易的事。张先生曾想过换套小房子，但因为某些政策对二手房买卖做出种种限制，而且交易成功也会凭空多出一笔交易费用。后来张先生想把自己的房子出租，现在这套房子的月租金在7000元左右，而在同样区域地段一套两室一厅的房子租金只要3000元，这样多余出的资金就可以缓解自己的收入压力。

不止张先生，在我们身边随处可见年收入在10万左右的家庭，但他们的住房按揭贷款总量在100万元以上，这样就会有还款能力不足的风险，而现在央行一直在不断加息，可想而知今后的还款压力会更大。

现在的人都在讨论是租房住还是买房住，然而在房价调控的大形势下，租房被证明是一种更合理的住房消费方式。即使新婚或者刚刚立业的年轻人想要买房，也不必非得超出自己的能力讲究一步到位，可以先买小户型过度，一定要避免盲目买大的或者好地段的房子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

那么，收入的多少用来还贷款是上限呢？银监会2004年公布了一个《商业银行房地产贷款风险管理指引（征求意见稿）》，其中规定，单笔房贷的月支出须控制在收入的50%以下，所以贷款额的“度”是不超过收入的五成。如果超过了这个“度”，那么你的理财行为可能就要附带一定的风险了。

当然，月还款与收入的比例要计算全面。月还款额不只要包括你房贷的支出，还要将你车贷以及其他贷款计算在内。比如故事中的张先生，他和妻子月收入12000左右，房贷每月7000元，但这并不是他的全部支出，实际上，他向亲朋好友借的钱，也是需要偿还的，这样算，他的还款支出就大大超过实际还款能力了。

如果房贷实在压得自己喘不过气来，还可以进行财务调整。如更改还款方式。如原来的等额本金无法承担，可以改为等额本息的还款方式；还可以延长还款时间，如原来还款时间为10年现在改为15年等等；当然最好的办法是提高自己的收入，这样就可以使还款额占月收入的比重降低。

2. 刷卡无节制沦为“卡奴”

和“房奴”一样，“卡奴”也是因为无法控制负债比例而造成的“恶果”。其典型症状有三个：一是手中持有多家银行的多张信用卡，每张卡的透支的额度高，所有卡的透支额度甚至可以达到年收入的七八倍；二是盲目消费，疯狂刷卡，毫无节制；三是严重入不敷出，最终形成利滚利，所还款额越来越多。“卡奴”要么拼命赚钱还款，要么就“赖账”不还直到银行哪一天将他告上法庭。

很多“卡奴”虽然还没有落魄到被银行“催债”的地步，但每月的信用卡还款已经给他们的生活带来了很大的压抑感。过去大家用借记卡或者是现金，因此花多花少心里比较清楚，因为卡里的或者是钱包里的钱就是用来日常消费的，但现在不一样了，很多人持信用卡，而信用卡的额度又大，很多人到还款时才发现已经超支了，最后不得不动用自己的家庭储蓄来还钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果信用卡的还款已经动用家庭储蓄，那就说明你的信用卡负债比例已经超出了正常范围，你现在盲目消费。如果长此以往，你的家庭储蓄资金迟早会被耗光，这将严重影响你的家庭财务规划，更严重者你可能会陷入以债还债，甚至资不抵债的地步。

自助者天助，为了避免自己的家庭陷入财务危机，不管你已经是“卡奴”，还是显现出了“卡奴”的某些迹象，你需要的行动是：

（1）调整信用卡负债比例

在作为消费工具时，你只需挑选自己最钟爱的一张信用卡，其他卡片要勇敢地剪掉，通常情况下，包括信用卡在内，家庭的月还款总比例不要超过70%，因此现在就算一下除了房贷，你还有多少钱可以用于信用卡消费的额度。千万不要为了信用卡还款而动用家庭的流动资金以及每月正常储蓄。如果开了这个头，你极有可能进入一个恶性循环。

（2）还清欠款

尽量不要欠信用卡的“债”！因为如果你欠信用卡的债，不仅要支付高额的贷款年利率，而且还要支付滞纳金等等额外费用。而更为重要的是，如果你因此而损失了个人的信用，那未来你与银行打交道时，它极有可能成为一块绊脚石！

（3）从源头控制盲目消费

控制信用卡的透支额度，把多余的信用卡取消。不仅如此，还要做好日常的记账工作，切实做到量入为出。

（4）更换消费方式

如果你的收入已经足够你日常消费，建议你还是恢复传统的消费习惯，选择借记卡或者现金付款吧。

债务将会极大影响每个人的生活，所以平时你一定要量入为出，养成良好的消费习惯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

⊙ 住房贷款：30% 原则

虽然银监会曾经公布了一个《商业银行房地产贷款风险管理指引(征求意见稿)》，其中规定，单笔房贷的月支出须控制在收入的 50% 以下。也就是说贷款者月收入至少要为月供的 2 倍，但是，对于大多数人来讲这样一个比例仅仅是一个下限。

如果用理财的思路去考虑分配比例，最为合理的收入使用应该是：生活支出占收入的 30%—40%；投资或保险占 10%；月供占 30%；储蓄则占剩下的 20%。尤其对于那些收入平平，工作比较稳定的工薪阶层房贷者而言，过多的房贷不仅使自己不堪重负，还有可能使自己陷入“房奴”一族。

可以说现在很多人的人生追求目标便是拥有一套住房，为了房子，很多人甚至不惜血本将自己收入的大部分都投了进去，但这种盲目的行为，最终使自己因偿还贷款而大大影响了自己的生活。

再者，如果房地产价格暴跌，或者你因为一些原因而丢了工作暂时没有了收入，那你将要面对的财务危机要比现在严重得多。

如果迫于形势，不得不使用住房抵押贷款，那么，也应该如开头所说，连本带息还款额不能超过你月收入的 30%，大家一定要牢记 30%，因为如果住房抵押贷款超出了你的支付能力那将是一件非常危险的事。

很多人在买房后期待房价上涨，比如购买了一套房屋价值 150 万元，其中 50 万是自己储蓄和借亲戚朋友的钱，另外 100 万是从银行贷的款。为此，你每个月要支付的利息为 5000 元。如果你只是一名普通的上班族，那工资就是你每月的收入。在这种情况下，你不可能再有余钱进行其他投资；而如果事与愿违，房价最后下跌了，你可曾想过这会导致什么后果吗？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

况且每月支付5000元利息，10年后就是60万。如果将这笔钱投入到年收益为10%的共同基金上，10年后你就能收获100万元，本来通过投资理财在10年后获得100万元，但可惜的是，100万的机会收益再加上原来的50万本金，总共150万就因为你购买房子而蒸发了。因此，将所有的资金押在一套房子上，最终的结果可能并不一定如你所愿。

通过上面的介绍大家都知道住房贷款如果超出你本人支付能力，那肯定会影响你的财务稳定性，所以**正确的做法是：每月连本带息的还款额不能超过自己收入的30%。如果资金充足的话，要尽量在短时间内将贷款还清。**

另外需要注意的是，对于平常的工薪阶层来说，如果在买房时想通过贷款的方式，那么在选择房源时就要有所考虑。

现在房价居高不下，这是大家都知道的事，尤其是一些黄金地段，价格更是不菲。所以现在很多工薪族将购买视线转移到二手房身上。据统计，二手房市场上购房者密切关注的重点是中小户型的两居室，80平方米是市场交易变化的临界点，50—80平方米的房子成交比重最大。因为大多数工薪阶层资金有限，首付款的支付能力较低，所以购买时一定要根据自身的经济能力，酌情考虑量力而行。

比如：如果你手中可以用来支付首付的是10万元，那么你选择二手房的价格不宜超过35万；如果可以用来支付首付的是20万元，那么可以选择的房屋价位应该在60万元以内；对于首付30万的人，选择房屋的价格应该在100万以内。

当然，除了参考手中的可以支配的资金，对想购买的房屋进行筛选，房贷者在确定了贷款额度以后，选择一个合理的贷款方案也是十分重要的。对于一个收入平平的工薪阶层而言节省几千元至上万元的贷款利息并非是一个小数目。而不同的贷款年限和还款方式都能对利息的支出产生影响。

比如：张先生夫妇刚结婚不久，每月收入总和约为5000元，手中的可支配资金有15万元，而且其中有5万元左右还是父母资助。夫妇两

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人现在想要孩子，而租房居住给他们的生活带来了一些不便，所以两人现在非常想买一套属于自己的房子。

因为张先生夫妻手中只有 15 万元左右可以拿来作首付款，如果申请住房贷款，那么一般情况下最高贷款额不超过住房评估价的 70%，也就是说他可选择的房价一般不宜超过 45 万。如果张先生夫妇选择购买的住房价格为 45 万元，其评估价约为 43 万，贷款期限 20 年，那么最高贷款额为 30 万，首付 15 万左右。

以等额本息的还款方式（即每月偿还同等数额的贷款，其中包括本金和利息），月均还款约为 2117 元，20 年共需还款约 508104 元，其中大约 208104 元为利息。

如果还是以等额本息的方式还款，但贷款期限缩短为 15 年，则月均还款约为 2500 元，15 年共需还款约 450000 元，其中包含利息约 150000 元。

如果张先生选择还款的方式为等额本金（即每月偿还同等数额的本金和剩余贷款在该月产生的利息），贷款期限 20 年，那么首月还款额约为 2703 元，20 年共需还款约为 475106 元，其中大约 175116 元为利息。

通过以上分析，大家应该可以看出，对于同一笔贷款，为达到减少利息的目的可以通过缩短贷款年限或选择合适的贷款方案。

所以大家在购房时，一定要记住 30% 原则，避免因为盲目而给自己的生活带来巨大的负担。在此基础上，可以根据各种贷款方案来达到节约利息的目的，从而为自己节约更多的金钱。

⊙ 超市购物：省钱有窍门

超市购物已经成为都市人生活中不可缺少的一部分了。但是因为超市采取的购物方式是自助式的，所以很多人便在不知不觉中购买了许多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自己并不需要的商品，这样必然会造成不必要的浪费。

所以平时逛超市时，你应该遵循以下原则：

1. 制订购物计划

出发前详细列出你所购物品的清单，估算出大概的价格，然后带足钞票就可以了，这样做可以约束自己的购买欲。

2. 少带小孩去超市

如果你有小孩，那你就要小心了。小孩子控制力差，并且天性爱吃贪玩，喜欢索要自己没见过的商品，即使这些商品大部分并不需要。所以如果去超市购物时带上小孩，那不仅浪费时间和精力，还会增加不少额外支出。

3. 批量购物

因为平时生活节奏紧张，消费者应养成定期去超市批量购物的习惯，这样既可获得优惠折扣和享受免费送货上门的服务，同时也节省了多次往返的车费及时间。

大家都知道购物的消费金额与采购的次数呈正相关，去超市的次数越多，花费自然就越多。尤其是女性朋友，今天逛超市能买一大堆东西，明天逛超市照样能买一大堆，似乎只要逛超市总会发现很多东西要买。但事实上，即使不去超市，生活照样可以继续。所以说如果没有东西需要买，那就最好不去逛超市。

其实超市是一个好地方，方便了大家的生活，但无节制的花费就是不好的习惯了，所以我们要懂得一些超市购物省钱的小窍门：

1. 穷追不舍买便宜货

每次超市购物时，都要在购物架前仔细地寻找，看看所需要购买的物品最便宜的价格是多少。即使是不需要购买的商品，也要多加留心它们价格的涨落，这样做是为了给以后购物搜集情报，方便下次购物。

2. 80%规则

很多人认为80%规则可以应用到世界上的很多事情，觉得80%是一个比较适宜的度。所以花钱也遵从80%规则，其实很简单就是准备一个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信封，把每个月家中所需的钱放进去，然后每个月实际花销不要超过其中的80%，这样持之以恒就可以有效控制你的花钱欲望。

3. 设立消费底线

在去超市购物前给自己设立一个开支预算的底线，也就是这个开支额度是你所能接受的最高额度。当开支超过这个额度时，你就会产生一种危机感，这样可以达到控制购物的欲望。另外如果不是十分紧缺的东西你可以先不买，买东西时也不要过分追求品牌，只要质量过关一般的牌子也可以购买。

4. 购物抽奖平常心

超市经常会举办一些抽奖促销活动，比如买够99元就可以抽奖一次，等等。商家这样做无非是为了刺激消费者的购物热情，面对这种诱惑买家应该保持一颗平常心。进超市买该买的东西，如果能顺带抽个奖、拿个小奖品，那当然是皆大欢喜，但千万不能为了抽奖而盲目购物，否则不需要的商品购买了一堆，而奖也没投到，那真是得不偿失了。

5. 先做计划

前面说过进超市前要制订购物计划，先好好想想哪些东西需要购买，然后用纸记下来。在逛超市时，最好不要买计划之外的东西，身上带的钱也不要太多，以稍多于清单上的商品的总价为宜，这样到时想多买东西，因为钱不够也只得作罢了。

6. 尽量安排在周末

周末是一个超市一周中顾客流量最多的时间。很多人不喜欢在人群中挤来挤去，更不喜欢在交款时排上好长的队伍，所以就避开周末购物。但事实上，为了增加销售业绩，许多促销活动往往会被超市安排在周末举行，如果此时不去购买所需物品，可能就要错过一个省钱的好时机了。

7. 等开业

超市或商场新开业，为了打名声吸引顾客，它们往往会在开业那天

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

举行开业大酬宾活动，而且这时的商品品种多、质量好。虽然开业时顾客会很多，但这绝对是省钱的好机会，尤其是大型商品如家电等等更是如此。因此，如果你想要买某种家电，而且这种需求又不是特别着急时，你可以打探一下，看哪家家电商场将要开业，如果有那你就可以先等等，等到这个家电商场开业酬宾时捡个便宜。

8. 打折商品三思后买

很多人都觉得打折商品便宜，可以为自己省钱。但事实真的如此吗，你要想想商品为什么要打折？主要有两个原因，一是商家为吸引顾客的眼球，搞促销；二是商品质量下降，为了尽快卖出去，因此降价，如有些食品保质期要到了，但货架上依然有很多没有卖出去，这时不得不打折销售了。所以你在购买打折商品时要看清它是因为哪个原因降价的，如果只是一味贪图便宜而买了很多，尤其是食品，到最后可能吃不完就变质了。另外，有些商品本来不在购买计划之内，但为了便宜你却购买回来，可到最后你就会发现它根本就没有可用之处，这样造成的结果是便宜没占着，反而是浪费了大量金钱。

9. 最好使用手提篮

一般人逛超市有三种方式，一是空手，二是拿手提篮，三是推购物车。因为空手的话，买东西肯定不方便拿，所以方便的推车成了很多人的选择。但它会在不知不觉中增加消费者的购买欲望，所以最好还是使用手提篮，这样既方便又能限制自己的购物欲。

10. 当场核对账单

每天面对成百上千的顾客，收银员难免会疏忽把所购物品的数量打错。所以购买好商品后最好当场核对购物账单，这样有利于发现问题后当场解决，省得回家后再跑一次，况且一旦离开柜台有些事也不好说清楚。

了解以上这些小窍门，你再去超市购物时才能省下更多的钱，养成购物的好习惯，你的钱想不省下来都难。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

⊙ 看病就医：最贵的，往往不是最好的

很多人一生病就喜欢去医院开进口药、“特效药”，在他们的眼里：药贵了就一定疗效好、见效快。这种思维习惯也导致了药费被人为推高。

其实，我国一些经典老药不仅疗效确切，而且价格低廉。反观很多进口药、“特效药”因为刚刚进入市场，研发、流通等成本过高，从而导致价格昂贵，但其功效不见得就比经典老药强。而且因为是新药，还缺少长期的临床证明，因此还未显现出一些副作用来，这样就给患者带来了不少隐藏的风险。

再加上一些医德不良的医生误导，致使“唯贵药为好”成为了一种现象，因此，患者应该了解一些常见病的简单治疗规律和用药常识，学习一些医学常识。比如一般的感冒发烧，如果跑去医院，那么就要开价格昂贵的抗生素，然后打几天点滴。但60%的发烧患者是不能使用抗生素的，乱用抗生素反而会造成病情延误、病情转化、抵抗力下降等综合问题增加，严重者还可能使病情恶化。其实大家都有过这种经历：一些小毛病从小就有，但同样的药长大后再用却效果甚微或者根本没有作用。这种典型案例就是因为乱用药物、盲目“求贵”造成的。这些简单用药常识在不少国家普及率很高，几乎人人皆知，但在我国很多民众对此却知之甚少。

其实，不少经典老药不仅价格实惠而且非常好用，如保济丸、藿香正气水、板蓝根、红霉素软膏等等，这些药物足以应付80%的常见病。所以作为患者应该树立基本药物优先的原则，这样做有利于减轻药费的负担。为此，我们要改变有病就跑大医院买贵药的习惯，先在基层医院看病，如无法解决再根据医生的建议到相应大医院就诊。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一方面患者想买贵药，以为这样为自己负责，另一方面有些患者认为现在看病确实贵：随便一个小病去趟医院就能花个千八百，慢性病人面临的医疗费用更是可想而知……但因为健康事大，所以大部分人即使再没钱，看病时也会非常“大方”。

最贵的药往往不是最好的，但面对医疗费用高 的大环境如何能使药费省下来呢，这就需要一些小妙招：

1. 带上老病历

很多人看病不带自己的老病历，觉得一个病历本才五毛钱或一块钱没什么大不了。其实病历本是小，但病历本中所表露的信息能为医生提供很大的帮助，比如以往的诊断、用药记录等。例如面对一个糖尿病病人，有时候医生并不能确定哪种降糖药最适合当前的患者。这时病历上记录的诊疗信息就发挥了作用，如果患者曾经用过某药疗效好，那医生就会考虑用这种药，如果哪种药效果不理想，那医生就不会开这一类型的药了。医生通过病历本了解了你的病情，这样就可以帮你省掉一笔不必要的检查费和药费。

而且现在许多地区都实行统一病历，可以“一本用到底”。这样患者可以将检查结果附在相应的病历页后，方便医生查询。

2. 早治最省钱

现代人生活节奏快，对一些小病也不重视，等到小病恶化严重后才会去医院看。这其实是看病的一大忌。很多病初期只要用十几块钱甚至几块钱的药就能治愈，可一旦恶化，花几万块钱也未必能治好。有一位患者在公司进行体检时查出了轻度脂肪肝，医生给其开出的药方就是“每天一个苹果，快走三公里”。而如果轻度脂肪肝不加重视转变成中度、重度脂肪肝，甚至肝硬化，那治疗成本可就真的是天壤之别。

为了将疾病扼杀在摇篮中，大家可进行定期体检，如果身体各项指标有异常就要尽早就医，很多大病的初期就是隐藏在体检结果里。

3. 固定医院和医生

很多患者喜欢走访多家医院，认为这样才保险。其实如果治疗过程

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中没有出现误诊，最好还是固定在一家医院、一个医生，这样既可以省下大量的重复诊疗费，又可以保证治疗、服药的连贯性。而且很多医院复诊可以预约挂号，这就省去了排队或买高价号的麻烦。

即使你觉得治疗结果不理想，那你也可以请医生帮你安排一次会诊，这样也会比换个医院去看成本要低出很多。

4. 初诊最好挂普通号

很多患者不知道自己到底什么病、病得严重不严重，就要去大医院挂专家号。还有一些患者花了几百块钱挂一个专家号，结果什么结论都没得到，只是拿到几张化验单。因为初诊时，医生都会让病人做如血常规、尿常规、B 超、CT 等一些常规检查，这些检查中的项目有的不能当天做，即使当天做也不见得当天出结果，所以初诊挂专家号就浪费了。而且并不是每天都有你想要的专家号，如果为了等专家耽误了疾病的诊治，那真是得不偿失。所以病人初次就诊挂普通号即可，要不要挂专家号最好等到检查结果出来后再依据病情做决定。

如果你看的是中医，也可以直接挂专家号。因为中医的“望闻问切”可以一次到位：当场出结果、开处方。

5. 用好电话和网站

现在很多医院都开通了网站，上面留有自己咨询方式，就诊前，你可以先查询一下专家的出诊信息等。一些专家平时事务繁忙，会诊日期随时都有可能改期，所以你最好事先打电话确认一个该专家的日程，特别是外地患者更要做好确定工作。

还有一些医院还开通了网上、电话咨询，你在挂号前可以先向医生简单咨询一下病情。

6. 多看健康类书籍

如果自己具备一定的健康知识，那肯定会节省一些医疗费用。但现在市场上很多书籍良莠不齐，甚至一些畅销书也有很多错误的信息。其实很多大医院都会推出一些相应的科普书，这些书籍的内容正确性都可以得到保证，患者如果想深入了解可以买一本回家研究。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果实在不知道应该买什么书，那可以在医院的专家给你推荐一本。

7．穿着朴素别露富

有时医生也会以貌取人，如果你穿着不俗，那他很可能在开药时会选择一些贵药，因此去看病时穿着朴素大方即可，没必要“显摆”自己。如果你真的在经济上面临着困难，你也可以事先跟医生说明，这样他们就可以帮你制定最实惠的方案。

而且即使同一种药，不同的药店也会有不同的价格。所以你可以事先做好功课，多比较各家药店的价格，然后找一家价格较低的作为你的“定点”药店。对于老顾客很多药店还会有额外的优惠，这无形中又节约了一笔费用。

你永远要记住，去医院看病，最贵的往往不是最好的。如果你觉得贵是无奈之举，那你就要学会用以上的小窍门，来节约你的医疗费用。

⊙ 旅游出行：一边游山玩水，一边理财省钱

现在有越来越多的人喜欢旅游。但同是旅游，有的人花了钱还落一肚子气，有的人却花很少的钱玩得特别开心。相信大部分人都希望游山玩水的同时，做到花钱少又玩得好。那我们就要学会一边游山玩水，一边理财省钱：

1．制订出游计划

首先在出游之前要制订出游计划。出游目标的选择要突出重点，以重点目标为中心沿途选择其他次级目标。然后，还要算出整个出游所需要的费用。旅游费用主要包括交通费、景点门票费、食宿费、购物费等。为了防止突然事件，做预算要稍有余地。

出游计划的制订，一定要统筹兼顾，为了方便以后出游的目标不发

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生重叠，每次出游时的计划一定要涵盖附近的主要景点。比如，你身在北京，准备去九寨沟旅游，根据自己的时间和财务，考虑自己在去之前要不要顺便去峨眉山等同在四川省的其他景区转转。这样就比你下次再从北京去峨眉山省了很多的路费。

2. 交通工具的选择

不同的交通工具有不同的优势和不足：飞机速度快，省时间，但费用较高，一般的工薪族不适合将其作为主要的交通工具；火车、轮船速度慢，费时间，但是它的费用少，一般家庭都能承担得起。所以旅游者在选择交通工具时要考虑好自己的经济实力和时间。

3. 带上银行卡

现在一次旅游的花费，少则一两千元，多则上万，所以带现金就显得很麻烦而且也极容易丢失，这时带上银行卡就方便了。现在各个旅游景点的金融服务比较发达，住宿、就餐、购物等都可以用银行卡来支付。

4. 选择景点不必面面俱到

规划好旅游路线和行程，避免跑冤枉路也是省钱的一个途径。其实一些人造景点大都大同小异，你就没必要处处都去，因为它们的观赏价值很小。为了使你不虚此行，你要把重点放在游览该地最著名的自然和人文景观上。

如果还有剩余时间，你可以再看一看当地一两处很有口碑的地方，或去欣赏当地有名的文艺表演。当然，旅行一定要去品尝当地的小吃！这样轻重有别，你才能既不必花很多门票钱，又真正玩到尽兴。

5. 蹭导游、蹭解说

有些景点历史意义或渊源颇深，如果你只是漫无目的地去看根本看不出什么名堂，尤其是古代建筑。但如果请个导游，这又是一笔价格不菲的费用，本来就想省钱的你不免会有些心疼。这时你不妨去选择“蹭听”。

因为旅行团队都会有自己的导游讲解，你可以做一个旁听者跟在旅

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行团后面。如果觉得一直跟着一个队会不好意思，或觉得有些碍眼，那你可以学着轮换团队，这个景点听这个团的讲解，换一个景点你再换去听另一个团的讲解。

因为一般著名景点绝对不会只有一个旅行团在游玩，这样你就可以像赶场一样逐个听完各个景点的介绍，然后再细细游览。

6. 地图帮你不迷路

去外地游行时，千万别忘了去购买一张当地的交通图。而且一定要买那种最新版、带有景点和交通路线图的。它不仅可以帮你了解方位，辨别距离，还是坐公共汽车的好帮手，这样可以让你避免因为不熟悉道路而花费大量的打的费。

7. 零钱、整钱，存放有别

如果身上带有一定量的现金，那要注意零钱和整钱的存放区别。大面值的钱主要放在贴身衣袋里，并且最好分两三处存放。

旅行中使用最频繁的是零钱，平时买饭买门票都离不开。这些钱可以和手机放在外衣口袋里或者钱包里，同时要记得拉上口袋的纽扣或者拉锁，钱包最好放在挎包内侧的兜里面。因为车上或旅游景点人比较多，可以将双肩包放在胸前。但是也不要因为怕失窃就表现得太紧张如一直“攥紧”或“抱住”钱袋，这种举动很容易招来狡猾小偷的注意。因此，藏钱时既不能太显眼，又要时时小心。

8. 掏钱有技巧

将钱分门别类放入口袋后，你就要记住各个口袋里钱的面值。买1块钱的东西，你就不要掏100元的口袋。如果发觉有形迹可疑的人在身旁，你也可以将口袋里的钱一把全抓出来，这样硬币加小毛票加起来也没多少钱，小偷看你身上捞不到什么油水，自然也就会对你“敬而远之”。

如果零钱已经花得所剩无几，那你可以在下次买东西时换些零钱，并匀到外面的各个口袋中。注意，换零钱时千万不要让别人看到你的口袋里有一叠百元大钞。这样在旅途中保持警惕和细心，你就能够大大降

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

低财产损失的风险了。

通过以上几种方法你就可以边游山水边理财省钱，但在省钱的同时你也要记得给自己买一份保障。因为出外旅游毕竟有一定的风险，如果出现意外那将会是一笔巨大的损失，所以旅游保险也是外出旅游必备的项目。

这两年，旅游保险创新品种较多，如有包含了攀岩、跳伞等高风险活动的保险，也有对飞机延误，行李、护照、财物等被盗的保险等。

所以**旅游者在选择旅游险时一定要仔细挑选，买旅游保险时要看清保险责任所涵盖的内容、保障时间及金额**。以下五条是专家给投保人的建议：

1. 组团出游的，在旅行社购买10元或20元一份的旅游意外险最方便。
2. 自助游的游客可选用买自助保险卡或使用“手机钱包”的方式，通过网络或短信进行投保。
3. 如果是出境旅游，可选择有境外救助功能的保险以获得更多的保障。
4. 公交意外险只对公共交通工具的乘客起保障作用，保险的责任范围比旅游人身意外险小得多。
5. 为了使保障更加完整，在选择旅游意外险时，建议增加意外医疗内容。

这样有了保障，你就可以在旅游时更加放心，玩得也就更加开心了。

⊙装修新居：把钱花在刀刃上

现在许多都市白领事业刚刚起步，工作了三四年后存了一些钱，刚好可以付首期买个小户型，但是买完房后余下的装修费用就不多了。对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一个普通老百姓来说，如何把剩下不多的钱科学合理地用在装修上，使房子呈现出最令自己满意的效果，可是一件大事。

其实普通百姓现在越来越注重家庭装修的效果，但是，同样的目的却出现了两极分化的现象，一部分人对装修要求很高，另一部分人却对装修要求简单，有些房主甚至只在家安装水电等基本设施。出现这种现象是因为一部分人对房屋的装修设计非常讲究，要求较高，而另一部分人买完房子便所剩无几，实在无力去讲究房子的设计，因此简单装修、功能齐全，只要可以正常生活就可以了。

当然，出现这种两极分化现象主要原因还是一个“钱”字。

对于大部分普通百姓而言，装修是家庭生活的一件大事，同时也是一笔不菲的开支。面对手里的资金，绝大多数的买房者都希望利用这些有限的资金，请专业设计师对房屋进行一番设计，然后精打细算地将房子装修成自己想要的舒适空间。那么，面对有限的资金，如何把钱花在刀刃上，从而创造一个令自己和家人都满意的装修效果呢?

1. 选择正规装修公司质量有保证

很多人为了节省开支，在装修时选择亲力亲为，实际上这样做不仅搭上自己无数时间，在房子装修后效果往往却不尽如人意，所以如果自己的经济能力允许，最好还是选择正规化的装修公司。

其实从表面上看，“装修游击队”好像要比正规装修公司省很多钱。但事实上，由于缺乏相对应的质量管理与监督，造成“装修游击队”施工质量良莠不齐，而且由于工艺达不到要求，在施工过程中经常发生返工的情况，这样就会造成材料和人工的双重浪费。最重要的一点是如果对方的装修质量无法达到你的满意或者质量很差，此时你往往是投诉无门。而正规的装修公司施工规范，不仅有固定网点来选择材料，由于是大批量选材，所以质量稳定且价格相对较低；而且在施工上经验更加丰富，做工上更有保证，因此，选择装修公司时要选择施工规范的正规公司，工价虽然相对高一点，但因为省去了很多麻烦，整体上还是省钱的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 合理的设计方案是省钱的前提

装修新居时要想省钱，精心的策划和完美的设计是必不可少的。当你有了自己的新居，首先要做的第一步便是如何安排新居，在装修前你心里要有个“谱”，如何布局，哪些是重点装修部分等等，然后再与专业设计师进行充分沟通，利用设计师的专业知识和空间感与你的想法进行融合，最终形成一个完整、统一的设计方案，这样就可以把浪费降到最低；假若事先没有设计方案或仅有一个模糊的设计，这样边做边改，既浪费时间，又浪费金钱。

通常情况下，设计师都会在施工图上一一标明居室的功能、装饰、用材等，你若有不同意见可以提出修改，直到满意为止，这样就可以避免在装修过程中边做边看、边做边改所带来的人力、物力、财力浪费，更何况如果设计的不合理，那将会导致部分室内空间利用不上，那也是一笔巨大的浪费。

3. 控制装修总额把钱用在刀刃上

很多人认为把钱花在刀刃上就是能少花钱就少花钱，其实“省钱”应该是指合理用钱，而不应该以低质、低效为代价。在一些重点问题上，不该省的钱是绝对不能省的，但该省的钱一分钱也不应该多花。如果只是一味追求“省钱”，到最后不仅效果不满意，质量更差，那真是得不偿失。

因此，装修时选择适合自己的装修方案很重要。出于盈利的目的，不管是设计师还是装饰公司，在最初报价时都会列出一些可有可无的项目。这时消费者就要仔细查看项目，将那些可有可无的项目删除，以达到节省开支的目的，当然并不是所有东西都能省，大家在和装修公司谈合同时，一定要做到心中有数：像人工费用和装修主材的质量是不能省的，为了降低成本，现在有些装修公司在代购材料时会以次充好，选择伪劣产品来牟取暴利，所以，在报价单上，消费者一定要让装修公司列出所代购主材的品牌，然后拿着报单去市场调查或找懂行的人进行咨询，总之一定要查清楚这些主材是否货真价实。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 运用材料恰当能“钱半功倍”

要想在家居装修时省钱，把钱花在刀刃上，有一点非常关键，那就是在装修中不要过于强调装饰。钱要花在家居中的“硬件”上，如洁具、龙头、电线、客厅主体墙等，因为这些“硬件”是日常生活的必需品，可以体现家居的档次。

在装饰家居的细部时，不妨尝试将高价的材料换上另一种元素表现效果。比如以前有一段时间，全民都掀起了文化石，那时很多家庭的电视柜后的主体墙的背景都是文化石，但后来有些装修者开始盲目追求高档的文化石，其实这样做既浪费钱又不会产生强烈的装修效果，如果你一定要在墙身做效果，可以尝试将青砖一开为二作锯薄处理，这一样有意想不到的效果，最重要的是青砖的价格要比文化石便宜多了。

你也可以采用“画龙点睛”的方法，即一般部位装修时以简捷、明快为基准，做工、材料都以普通为主，但重点装修部位，则选用高档材料、精细的做工。

总之，面对新居，大家不要一味追求豪华，把钱花在刀刃上，精心设计，一样可以打造出一个完美幸福的家。

⊙购买车辆：三思而后行

面对每天挤得水泄不通的公交车和地铁，越来越多的人在考虑买汽车。大部分人觉得买汽车不仅出行方便，而且还是身份的象征。

但在消费者购车时一定要三思而后行，充分考虑一下下面的几点建议，这样就会避免很多不必要的麻烦发生。

1. 考虑自己的价格承受能力

很多消费者在买东西时会“感情用事”，或者图外观漂亮、功能齐全，结果倾其所有购入这个东西时，却发现自己花了很多钱买回来的东

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

西超出了自己的用途，这样不仅造成资源浪费，还会造成财产损失。买汽车的道理也是一样的，并不是外观越漂亮、功能越全越好。买汽车就如同选配偶一样，要讲究门当户对。

对于大部分普通工薪族来说如果要选择一台汽车代步，结果过分追求外面和功能，而买了一台宝马壮场面。这样开出去面子是有了，但慢慢的你就会发现，自己一个月在车上的花销相当于一辆普通车全年的保养费用。这样大量消耗金钱，迟早有一天你会筋疲力尽，最后只能卖马养驴，而经过这一翻折腾，你的钱财就在不知不觉中花出去了。

相反，如果你是一位高级经理，需要经常谈客户，如果图便宜买了一辆小轿车，那相信你过不了多久就要换车了，面对这样一个需要包装的社会，其中缘由不言自明。

所以，如果想买车，最明智的做法就要根据自己的资金来选择合适的汽车。另外，如果你是分期付款购买汽车的消费者，你不仅要考虑第一次首付时的承受能力，还要考虑一下以后每个月要给金融公司交还的分期贷款费用。不要给自己造成太大的生活压力，否则最后反而给自己的正常生活带来烦恼。

2. 考虑自己买车做什么用

买车不仅要考虑自己的预算，还要根据自己的实际需要来买。

如果把汽车当做代步工具，大部分时间只是在城市市区跑跑，那两厢掀背式的小车就比较合适。

因为两厢车占地面积相对较小，所以停车位好找。而且掀背的设计使得储物空间比较灵活，一些相对较高的物品都可以容纳，比较适合家用。现在国外一些公共事业部门的公务车辆都在改换成小型两厢车，这样做主要就是为了节约空间和能源。

日系车的做工较为精致，而且相比其他品牌的车，日系车的燃油经济性要高一些。所以一般的消费者可以选择性价比较高的日系车。而且日系车安全技术也比较成熟，这都是世界公认的。

3. 当知道自己需要什么车并有了几个选择车型之后……

考虑完自己的经济实力，确定好自己买车的用途后，一般消费者都

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

会在心中有几个车型的选择了。我们就需要考虑一下和这个车型相关的情况了。

（1）首先，我们要考虑一下自己所喜欢的几款车型的市场保有量。通常来讲，市场保有量相对较多的车型，零备件供应往往相对比较充足，因此一旦汽车发生故障需要修理，不需要等很长时间。而且，如果一款车型得到了全面的普及，那么一般的小修理厂都可以修，这样的话用起来就会比较省心。

（2）考虑完市场保有量，接下来我们就来看看售后保养费用方面的问题。通常来讲，市场保有量越大的车型，其市场便越加成熟，维修保养的费用就越低。当然，这也不能一概而论，有些车型市场保有量不小，但保养费却很高。这就需要消费者提前做好功课。

4．汽车故障率的问题

汽车故障率是消费者需要注意的。通常来讲，德系车一般是大毛病没有，小毛病不断。虽然小毛病无伤大雅，但有了问题，大部分人还是觉得不修好就不好受。

相比而言，像这种折腾人的小毛病，日系车就比较少了。这一点是公认的。日系车提高了零部件的质量成本之后，降低了车主因为故障而无形中耽误的时间和人力成本，这种做法提高了车辆在一段时间内的保值率，也可以说这是日系厂商更加精明的一部分。

5．关于4S店的服务质量和便利性

如果你买了一辆汽车，4S店能离家不远那最好不过了，毕竟离家近，那做保养和维修就都方便了很多。而且选择4S店时，要尽量选那些有自己投保的保险公司定损中心的4S店，这样可以走“直赔”，省去了自己和保险公司打交道的环节，省去了大量的麻烦。

总体来说，购买汽车有时就像一场“博弈”一般，消费者需要在各个方面进行均衡选择，就拿车型保有量，售后保养价格，4S店的便利性这几个因素来说，通常来讲很难有一款车型可以同时在这三个因素上占有比较大的优势，因此消费者要解决的就是如何在这三个因素上舍弃才

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

能使自己的利益最大化。

另外在年底或一些节假日，经销商往往会做一些促销活动，如果消费者有了自己心目中的车型，那一定要切忌改变初衷。同时，在购买车辆与经销商谈价格时，还可以向其多争取一些比较实用的车内装饰或者礼包等；例如原厂专门配备的挡泥板、防撞条、专用保养品等都是日后可能需要购买的东西，这样就可以节省大量的费用。除此之外，一些4S店还会赠送服务工时、服务金卡、油票等等，往往也会给自己带来实惠。

购买车辆对一个平常工薪族来说不是一件小事，所以在购买前一定要做足功课，看是否值得购买。考虑成熟后再下手也不迟，千万不能一时脑热，花钱给自己买罪受。到头来不仅损失金钱，反而还给自己的生活带来极大的不便。

⊙ 团购与拼购：与商家巧打数量战

拼购，又称团购或集体采购，一般是通过互联网平台，然后认识或不认识的消费者联合起来，加大与商家的谈判能力，以求得最优价格的一种购物方式。根据薄利多销的原理，商家可以给出低于零售价格的团购折扣和单独购买得不到的优质服务。团购作为一种新兴的电子商务模式，通过消费者自行组团、专业团购网站、商家组织团购等形式，提升用户与商家的议价能力，并极大程度地获得商品让利，引起消费者及业内厂商、甚至是资本市场关注。

团购不仅可以团实物商品还可以团服务，比如一些超低价拍摄写真集或婚纱照，还有一张票价两个人观影的电影票另外还加送爆米花，这无疑吸引了大量的消费者。不过餐厅美食或者旅游套餐还是团购提供的商品最多。商家只需要和自己心仪的团购平台合作，给团购网站提供商

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

品或服务方面的资料，其余都不用管只用安心招待客户就行。

因此，大家可以通过团购与商家巧打数量战，从中节约资金。同时与传统购物相比，团购有自己独特的优势：

1．提高消费者的购物效率

提供团购的商家一般是区域中的知名品牌，且所有供货商均为厂家或本地的总代理商，透过本网站指引“一站式”最低价购物，避免自己东奔西跑选购、砍价的麻烦，节省时间、节省精力。

大家在使用电子商务的过程中经常会遇到这样的困惑：面对复杂繁多的商品，有种不知如何选择的感觉。因此消费者为了挑选出合适自己的产品，需要耗费大量时间对大量的数据进行甄别，这个过程使消费者的购物效率降低了很多。很多团购网站上每天只推出一款折扣产品、而且每人也有限购次数，这样消费者的需求无疑会变得更为确定更为简单，消费者可以在很短的时间内确定：买还是不买，从而让消费者的团购行为更高效更准确地运行下去。

如果说消费者的购物效率在网络购物出现后得到大大的提高，那么这种效率在网络团购出现后更是进入到了一个新的层次。

2．消费者能享受到更多实惠

借助网络将有相同购买意向的会员组织起来，用大订单的方式减少购销环节，厂商将节约的销售成本直接让利，消费者可以享受到让利后的最优惠价格。

一般情况下，团购网站所提供的商品折扣非常低，为了吸引客户，同时让网站做大做强。有些团购网的折扣价可以达到2、3折，这样商家就给消费者让出了更多的利润，所以消费者无疑就能享受到更多的实惠，两者形成良性循环，也促进了网络团购的迅猛发展。

3．为消费者提供一个交流和互动的平台

通过团购，消费者在购买和服务过程中占据的是一个相对主动的地位，享受到更好的服务。同时，在出现质量或服务纠纷时，更可以采用集体维权的形式，使问题以更有利于消费者的方式解决。另外，网上网

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下通过购物会友，交流消费信息和购物心得，还能增益生活情趣，提高生活品质。

大家都知道团购所带来的实惠，所以团购现在广受欢迎。以前买东西，大家都希望有一个平台，在这个平台里可以寻找和自己有相同购物需求的朋友，然后组团杀价。在线下购物的时代，组建这个平台自然是相当困难的，因为你很难去获取想要的信息，很难找到其他和自己有相同意向的消费者。

而网络团购的出现，解决了资源不开放、信息不通畅的问题。在这个平台上，消费者可以畅所欲言，从而增进彼此了解，进行良性的交流和互动，从而为今后的团购打下基础。

虽然有很多优势，但网络团购与拼购作为一种新兴的消费方式，目前还没有相关的规则来约束，因此，也经常会发生一些诈骗案。因此，作为一种消费方式，消费者在博取价格优惠而选择网络团购的同时，还要对交易小心谨慎，更应该全面考虑。

网络团购目前存在着一些陷阱。例如：一些行业的产品价格缺乏透明度，如建筑、家具等，有的商家明里打折，暗地里却拉高标价，这样就使消费者非常被动。而且现在有很多的团购都是由隐藏在背后的商家发起的，这样的团购其实无异于促销。

此外，**售后服务不完善是网络团购的一个弊端**。因此，在参与网络团购，尤其是购买一些大件商品时，为避免不必要的麻烦，消费者一定要咨询律师或其他相关人士。此外消费者还要及时关注商家的专业水平、售后服务等信息。

网络团购毕竟只是出于某一特定目的而临时组织的松散团体。实际上，团购者交易成功后就分散了，因此一旦出现售后纠纷，往往难以再组织起来，这给消费者日后的维权行动带来困难。因此，网络团购的参与者还应该想办法签订团购协议来规避各种风险。

为了确保购物安全，消费者在选择团购博取优惠价格的同时，对团购平台的选择也应该谨慎小心。**选择专业、信誉高的平台发起团购，或**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

参加团购，即可以提高网购安全系数，团购产品的质量及售后服务也能有所保障。

团购与拼购是一件新兴事物，大家只要选择正规的平台，这样与商家巧打数量战，就可以享受到实惠，从而给自己节约大量金钱，也给自己的生活增添了很多的乐趣。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章

财务自主，保持财产性收入的净现金流入

⊙ 财务自主：财务平衡之后的新需求

一个人为什么需要钱？答案很简单：为了满足生理需要和安全需要。在满足了最基本的需要后，人们又想达到财务平衡，来过上更好的生活。但在满足了上述的需要之后，人为什么往往还要赚更多的钱呢？因为此时在一个人的心里又产生了关于归属与爱的需要、尊重的需要。

关于归属与爱的需要，尊重的需要，在第一章第一节中我们已经提过了：归属与爱的需要是社交的需要；尊重的需要是指自我尊重、自我评价及尊重他人。

我们不得不承认，现代社会是一个以物质为导向的社会，而想要满足上述的需要，就需要更多的钱。不过，对于这一需求人更多的只是一种朦胧的感觉而已，大多数人只是觉得如果有了更多的钱，就可以让家人对自己更满意，让家人生活得更舒适，或者受到朋友更多的重视或尊重，同时提升自己在社会上的地位。

其实，以上这些感觉都是归属与爱的需要、尊重的需要的具体表现。财务自主的状态就是通过提升自己创造金钱的能力，从而在财务上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

满足一种悠游的生活状态，从而实现归属与爱以及尊重的心理需要，最终获得一种满足幸福的感觉。在目前的中国社会中，大量的民众处于这一需求层次上，而且这一层次如果细分，还可以更加细致地划分出不同的阶段。每个阶段都和个人归属与爱及尊重的需要紧密相关。

而要想达到财务自主，大家一定要明白以下几点：

1. 市场经济不如计划经济

现在的市场经济是拉动内需，刺激消费。说得通俗点就是鼓励大家花钱，商家会想尽一切办法把你的钱从腰包里掏出来。这样自然不利用达到财务自主。所以在投资理财上大家要奉行计划经济，每月制定一份支出计划，并将每月 1/5 或 1/4 的薪水进行强制储蓄，最好的方法是到银行办理零存整取。

大部分人数字观念不是很强，对自己每个月的收入和开支从来没有正儿八经地计算过。每个人都喜欢花钱，但要想更加长久地花自己的钱，那你就要逼着自己积累一部分资金。

零存整取的储蓄额虽然不会太多，但积少成多，一年下来也将是一笔不小的资金，如果积攒够 10 年，那将是一笔非常可观的资产。而如果你不强制储蓄这笔资金，那么它就会随着日子流水般花掉。大家一定要能够坚持下去，明确钱是一点一滴慢慢赚的，急不得也缓不来。不管你是怎样的人物，也不管你现在处在什么样的环境下，都请尊重每一分钱。不管是自己的还是别人的，那一分一厘都凝聚着血汗。

而且，你还可以都用零存整取的资金出门旅行一两次或添置大件，拓展自己的视野，充实自己的生活。

2. 流水账里学问大

很多人都小看了流水账似的家庭账本，其实要想达到财务自主，你就要从记账开始。

很多人刚参加工作时都吃过没钱的苦，没钱的日子大家心里都清楚，有时吃了上顿没下顿，生活是开门 7 件事，柴米油盐酱醋茶，缺一不可。有时一大早睁开眼睛醒来第一件事就想着钱，英雄也会在身无分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

文的生活中变得底气不足，不过只要努力工作，这段日子不会太长，挺一挺也就过来了。

而工作后你就要学会记流水账。每个月将账单汇总一次，对于超支和大额支出的部分一定要着重研究，看看是否合理，如果有不合理的地方，一定要在下个月进行坚决控制。很多人在收入高时就不在乎流水账，其实不管是什么时候，你都要有一种类似流水账功能的记账工具，只有这样你的收入与支出才能一目了然。

3. 近朱者赤，近墨者黑

我们的日常消费很大程度上被我们的交际圈所影响。你要和什么人一起消费，到什么地方消费，消费什么东西，其实很多情况下不是由你，而是由你的朋友决定的。所以你要多交那些可以过日子的朋友，这样就可以从朋友身上学到不少理财的招数，对于那些喜欢逛街，喜欢消费，喜欢追逐名牌的朋友要慎重。可是现代年轻人偏偏喜欢做卡奴，喜欢做“负翁”，喜欢盲目攀比，吃喝玩乐，满脑子享受主义，尤其是女孩子更喜欢扎堆消费。

大家在生活上可以也应该对自己好一点，但这并不等于是奢侈消费。要想体会到生活的快乐，就要一切从简。大部分人的生活是比上不足，比下有余。其实知足常乐，也是人生的一种境界。当然如果你有条件，也可以对自己“奢侈”一点，这样心情也会愉悦一些。

大家一定要摆脱“月光族”，这样才能达到财务自主。

4. 做个新抠族

很多情况下，大家的消费都是感性消费，尤其是女性，到超市购物，不管有用没用，需要不需要，都往购物车里放。到商场消费，尤其是赶上一些打折促销，消费欲望更是一发不可收拾。这时贪婪性质的图便宜心理开始作怪，也就不管颜色、款式了，统统先买回家再说。而买回去的东西往往是被搁置在角落中，不仅造成资源闲置，还浪费了家庭空间。

如果你是一个身上有钱就控制不住要消费的人，那为了纠正自己的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

坏习惯，从现在开始你出门时只带少量现金，这样就能从一定程度上控制自己乱花钱的毛病。而且每次到商场超市购物，都要提前在家里把购物清单列出并计算出必要花费，这样就能克制冲动消费，在消费时做到心中有数，买回一些不实用的或没用的东西。另外如果是女孩在大卖场购物时，要学会讨价还价，货比三家，这样才能做到物美价廉。兜里的钱千万不要急于出手，把钱多捂一会儿，想想自己家里有没有同款式的衣服，或这件衣服是否适合自己，千万不能促销员两三句好话你就束手就擒，也不要怕被别人觉得小家子气。

钱一定要花在刀刃上，有些东西没必要那么奢侈。

要想达到财务自主，大家一定要注意以上最基本的几点，只有这样你的钱才能留在口袋里，才能一步步实现财务自主。

⊙ 保持财产性收入的净现金流入

达到财务自由一个很重要的指标就是财产性收入。即保证自己即使在不工作的时候也有净现金流入。财产性收入可以来自房租、股票红利、债券利息，等等。

净现金流入是财产性收入中一个非常重要的概念。现实生活中，有些人可能拥有的物业不少，但这些物业是靠贷款获得的，而其每个月收到的租金根本不够覆盖银行的按揭供款，所以其现金流是负数。所以这些人看似拥有许多资产，但这些资产在财务负债表上是一个“债务”，而不能称之为一个真正意义上的“资产”。

就如同作为一个企业的股东似的，不管你占有这家企业多少股权，如果你每年都无法从这个企业分到红利，而只是不断地追加投资，那这份股权就很可能是一个“负债”。生活中，大部分民营企业家都是无法将“企业和家”，“资产和负债”分清楚，从而把家庭的财务与公司的财

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

务放到一起管理，最终错误地把“债务”当成“资产”，这时一旦公司财务出现问题，个人和家庭基本上就全部陷入其中。

所以说，保持财产性收入的净现金流入，是投资理财中一个十分重要的概念。当一项资产不能给你带来“净现金流”的时候，它很可能就是一个“债务”。这个道理看似简单，但行动起来却是一个非常难的理财命题。

老张和老王，同样是经过十几年工作的打拼，给自己的手头积攒下一些钱。最近大家都在说买房养老，于是两人都觉得应该再买座房子，这样既可以收房租，又可以保值增值，在自己不时之需时可以随时换来大量现金。

虽然想法一致，但在买什么样的房子上，两人有不同的打算，老张觉得自己手头的钱有限，于是决定买一个小点的房。而老王则认为，要买就买个大的，哪怕需要贷一部分款，自己现在还有工资，再加上以后的房租，自己完全可以活得轻松自在。

两人按照自己的想法分别买了一小一大两个房子。老张买到房子后，便转手将它租出，因为房子适中，房租合理，要租房的客人很多。相比之下老王就有些麻烦，虽然房子大，气派，租金自然就要贵出很多，但城市中能够租得起这种房子的很少，而且能够租得起这种豪华大房的基本上也有点实力，何不把租房的钱用在买房上。不得已，老王只得降租，才将房子租出。

就这样，老张每个月有工资，有房租，活得不亦乐乎，每个月银行里都会存下一笔钱，保持了财产性收入的净现金流入。反观老王，因为房贷的压力，每个月房租都不够还贷，还要从工资里拿出一部分用来还贷，日子反倒比以前过得倒退了。这种财产其实在财务负债表上是一个“债务”。

要想达到财务自由，就要保持财产性收入的净现金流入。所以大家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

平时投资理财一定要头脑思路清晰，还要经常检查自己的资产，从而避免财产性收入成为负值。

⊙ 财产性收入：房租、股票红利、债券利息

大家知道财产性收入主要有房租、股票红利、债券利息。这三样也是我们生活中常见的投资方式。

1. 房租

房子是由人们居住而产生、演变的，不同的地方，房子的性能结构都不同，价格也不同。房子目前主要分为立体式别墅型房屋与楼层式公寓楼。

房租，是指房屋租赁人付给房屋户主的房屋租金，通俗意义上讲也就是租住房屋需要付出的钱。

将来的房价到底会升还是降，大家都不好预测。但可以肯定的是，近期房价将会持续在一个高价位上。高价位，再加上未来是升是降不明朗，以及升降的程度到底是多少都不好预测，所以现在很多人都在选择租房。因此，如果你的手中有一套房产，那么房租将是一笔可靠的收入。以房养老也将是一个不错的选择。

2. 股票红利

股票是股份公司在筹集资本时向出资人公开或私下发行的、用以证明出资人的股本身份和权利，并根据持有人所持有的股份数享有权益和承担义务的凭证。股票是一种有价证券，代表着其持有人（股东）对股份公司的所有权，每一股同类型股票所代表的公司所有权是相等的，即“同股同权”。股票可以公开上市，也可以不上市。在股票市场上，股票也是投资和投机的对象。股票红利自然是指股票所产生的自己能得到的利益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

随着大家生活水平的提高，越来越多的人把钱投进股市。但需要说明的是股票“起起落落”想要从中赚取红利，就要稳得下心来。

3. 债券利息

债券是政府、金融机构、工商企业等直接向社会借债筹措资金时，向投资者发行，承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。债券的本质是债的证明书。债券购买者与发行者之间是一种债权债务关系，债券发行人即债务人，投资者（债券持有人）即债权人。债券是一种有价证券。由于债券的利息通常是事先确定的，所以债券是固定利息证券（定息证券）的一种。在金融市场发达的国家和地区，债券可以上市流通。在中国，比较典型的政府债券是国库券。人们对债券不恰当的投机行为，例如无货沽空，可导致金融市场的动荡。

债券作为一种债权债务凭证，与其他有价证券一样，也是一种虚拟资本，而非真实资本，它是经济运行中实际运用的真实资本的证书。

通过债券获得利息也是大家常见的财产性收入，大家应该都知道国债，国债是由国家发行的债券，是中央政府为筹集财政资金而发行的一种政府债券。国债的风险性小、收益稳定但并不是太高。它的出现比较符合老百姓害怕风险、渴望收益的心理特点，因此一经推出便广受欢迎。直到现在只要国家一发行国债，邮局、银行的门口就会有一批人排起长龙等待购买。

这三类财产性收入深受大众欢迎，是居民财产性收入的主要方式。

⊙ 实现财务自主的途径选择

其实生活中的每个人都有很多自己的追求，而很多追求都离不开财务成功，而财务成功的最高境界就是实现财务自由。在达到这个美好的目标前，我们必须先经历财务自主。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果一个人想靠打工致富，那他能达到的财富目标最多是百万级。百万富翁看似很风光，但看看现在的房价、物价，你就会知道百万并不多，甚至连一套房子都买不下。马洛斯的人生五个层次需求中，基本需求为第一个层次，也就是温饱；安全需求为第二个层次，比如有稳定的居所。而打工致富能达成的层次最多只到第二层次。所以当我们解决了温饱问题后，自然需要向财务自主迈进。

因此，我们要的是财务自主。这时我们就不必再追着财富跑，不再需要等着别人发薪水，而是可以自己创造财富，这种状况就是财务自主。

无论在追求财务自主的过程是多么凶险、多么漫长，这都是一种人找钱的人生体验。除此之外，时间与复利对于投资理财所具有的震撼效果也是显而易见了。投资大师巴菲特说："钱找钱胜于人找钱。"只有我们吸取积极投资理念，并对资产进行合理有效的管理，那我们都可以达到财务自主，从此不再为财富所累。

有一句话说："没有财务自主，就无法真正获得自由。"可见财务自主是财务自由的必经之路。所以当我们已经学会投资致富时，我们就要做到信任财富，这更是信任自己。只有这样我们才能信任自己驾驭财富的能力，将财富用到所有你想用的地方，无论是消费还是投资，从而完成自我价值的体现，最终获得财务自由。

但结合中国实情：当前，工作薪酬是大多数中国家庭的主要收入来源。当实现了家庭财务安全以及家庭财务平衡以后，大多数人此时就需要更多的钱来满足自己的需要，这时大家才会发现自己的时间和精力十分有限，而工资与物质欲望之间永远充满距离。由于一个人为了获得更多的回报不可能无限制地增加工作时间，那么，为了达到财务自主，能做的只有：

1. 投资自己

小王在一家销售公司上班，虽然每天上下班时间一样，但每到月底发工资时，他就会发现自己工资单上的数字总是比同组的小张

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

少很多。而小张和自己是同一时期进入这个公司的。仔细观察，他才发现小张在工作中非常积极认真，而且还熟练掌握了各种销售技巧，这样他就能在每一次业务谈判中掌握更大的胜算。

大家应该会发现，同在一家公司，同在做一件事情，可有的人效率高，有的人效率就低，因此每个月发所得到的报酬自然也就出现了差别。

所以为了提升自己在单位时间里创造更多的财富，大家一定要学会投资自己，多多积累工作经验，平时注意学习专业知识。只有这样才能使自己的工作能力得到提升，从而让自己在单位时间里赚取更多的财富。

2. 使用资本

小张是一名普通的工薪族，但与其他工薪族相比，他又有些不同。因为他对自己的财务有着很强的超出同龄人的控制力，每个月他都会将工资储存一部分，投资一部分，这样既可以有正常的生活，投资也还会有收益。所以到年底时，除了工资，再加上投资收益，他的总收入已经远远超过自己的同事。

大家一定要想到一个叫做“资本”的得利助手，平时多多利用时间了解它的特性，然后学会让它为你工作的方法。这样在你工作的同一时间内，资本就可以默默地为你工作，从而在不知不觉中增加了你的财富。

这种不断利用资本创造更多现金流的能力，就是一种利用金钱的能力。当你学会运用资本这个助手，让它帮助你产生持续的现金流，并且这些现金流足以满足你的物质所需的时候，你就会进入到一种真正的财务自由的境界：此时你工作的目的只是为了满足内心贡献的需要，而不是为了金钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但是，因为历史以及我国现行的教育体制的原因，大多数人对利用金钱来创造财富还是有些陌生的。相信大家经常听到过这样一句话是：投资有风险，入市须谨慎。还有的人会说：如果每个人都在投资市场上赚钱，那么这些钱是从哪里来？还不是从输家身上赚的。

其实，一个人只要处在健康的财务状态中，像前面章节所讲的，完成了家庭财务风险的防范，并且建立了自己的长期资金规划，这些对于一个家庭来说，已经构筑了相当的生活保证。这时，你已经有能力去承担相应的风险，所以此时你无需恐惧。你只是在财务平衡后，利用剩余的资本建立投资系统。这种投资系统是建立在财务健康、财务安全以及财务平衡之后的，因此它抵抗风险的能力将大大增强。

财务自主是实现财务平衡之后的新需求，它是通向财务自由必不可少的阶段，需要每个人利用自己的知识与资金在投资市场上进行智慧的组合。财务自主是建立在财务安全的基础上进行的，因此风险性不是很大，即使投资失败也不会给自己带来太大的打击，所以大家不必为此而心怀畏惧。

⊙ 让现金流追着你跑

拥有充分的现金流是达到财务自由的重要标志。

因此我们要分析一下，在社会目前的阶段，不同阶层的人手中的现金流通常会来自于哪里：

1. 受雇者

受雇者就是我们平常常见的打工一族，这些人的收入来源主要来自于为他人工作所获得的报酬，“人”本身就是赚钱的资产。人就是工作的主体，所以如果受雇者这个人一旦出现风险，收入马上就会停止。

2. 自雇者

自雇者其工作的雇主就是自己。像专利代理人、律师、牙医等都是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自雇者，他们所获得的收入都是依靠自身的专业能力。因为是自己给自己工作，所以其收入也自然是由自己来决定。自雇者看似轻松没有负担，但也有自己的担忧，如果自雇者赚钱的技术以及技能发生风险，那么自雇者要完全由自己来承担所面临的所有的风险，没有其他人可以分担。所以自雇者收入虽然不错，但是所面临的风险也大，这很难能够帮助他达成财务自由。

3. 企业家

企业家会通过努力建立一套商业系统和合理的利益分配方法，然后为了达到共同的商业盈利目的组织一些员工共同工作，大家一起为这个系统创造财富。

真正的商业应该是一套完整的系统，然后企业家有能力去组织一群人，为了完成一个共同的目标让这群人按照合理的方式来组成，最后让大家共同所创造的财富按照大家都认同的方式进行分配。

4. 投资家

投资家会建立一个稳健的资本投资系统，这样做也可以长期产生稳定的现金流。

大家都知道，财务自由就是创造丰厚的现金流，从而摆脱财务约束及限制的状态。

现实生活中大家都在忙碌的工作，但很少有人停下忙碌的脚步想一想，我们到底为了什么而工作？大部分都会回答说工作是为了赚钱。那为什么要赚钱呢？答案当然是为了花钱。那然后呢？然后再赚钱，再花钱，这样的循环最终使人变成了金钱的奴隶。

有的人希望通过赚钱来变成一个有钱人，因为有钱才会有自我价值感，而且有钱人会受到别人的尊重，这是我们前面讲到的财务自主境界下的思想。而在决定获得财务自由的财富观念中，准备资本才是赚钱的目的，也就是说在完成财务健康、财务安全、财务平衡等基础后，建立一整套财务投资系统，利用它们产生现金流。在这种状态下，工作的目的变成了积累经验，学习建立商业系统的技能。而当一个人建立了自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的商业系统，才能提升生命的价值，最终摆脱金钱的束缚，这样才能达到真正的驾驭金钱。

有一句话说：世界上到处都是有才华的穷人。为什么呢？因为他们之所以甘心获得低于他能力的回报和工资，不是因为他们所知道的事情，而是因为他们从来不知道的事情。

比如，肯德基、麦当劳等很多都是非常著名的快餐店，它们还会提供送餐服务，可以这样说在大城市里生活的人每个人都有过去这些餐厅吃快餐的经历。那么请问：如果让快餐店的饭和你妈妈做的饭进行一个比较，你觉得是哪个好吃呢？相信大多数人会说当然是妈妈做的饭最好吃。

但换个角度从经济效益来讲，是妈妈做饭的经济效益大还是这些快餐厅做饭的经济效益大呢？相信大家都知道肯定是快餐厅的经济效益大，它们一间店在全国一年的营业额就能达到上千万。

所以千万不要小看一间面积不大价格不贵的快餐公司，它们一年竟能做到上千万的营业额。那么从营利的角度来说，妈妈做的饭和这些快餐厅，差别到底在哪里呢？其实它们的差别就在于是否建立了商业系统。

因为这些快餐厅并不是个人行为，而是一整套商业系统在运行。很多员工在这套系统下会勤奋工作，这样就增加了工作效率和成果。一套成熟的商业系统主要包含：市场营销系统、销售系统、成功的管理系统。

在管理系统里，第一就是对现金流的管理，第二就是对系统里包括经营者本人时间及家庭的管理，以及对员工的管理。所以，要想获得更多的财富掌握更多的现金流，你就需要创建一套系统，因为我们每个人只有有限的时间和能力，所以要想在有限的时间段内，做更多的事情，获得更多的财富，就必须通过系统倍增时间和能力。

创造一套商业系统并不是一蹴而就可以完成的，它需要你具备以下能力：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 与人交往的能力

一个人如果想要获得巨大财富，掌握巨大的现金流，就必须学会与人交往。

2. 较强的表达能力

可想而知，如果一个人连自己的想法都不能销售出去，那他很难做成事情。

3. 时间管理的能力

一个人如果没有能力去管理自己的时间，那他就会很快迷失在烦乱的事务中，而不能对紧急又重要的事情优先进行解决。

4. 情绪控制能力

投资不可能一帆风顺，所以在投资的大风大浪当中，很多人因为经受不住压力而产生很多情绪上的问题。而情绪的失控，往往会导致决策的失误，最终造成投资的失败。

可是在我们实际的工作环境当中，我们是否有学习这几种能力的机会呢？如果你希望建立一套属于自己的商业系统，那你就要在工作的过程当中锻炼自己的这几种能力。你在工作上花费的时间，不仅要帮老板创造财富，还应该为自己贮备能力。

很多人都在抱怨公司对自己的种种不公，与其抱怨不如充分利用公司资源，从现在开始训练自己的各种能力。而随着你技能的渐渐提高，即使仍然留在公司，待遇也必然会有所提高。

要想获得财务自由，你就要学会创造财富，让现金流追着你跑。而要想达到这一目标你就要学会创建自己的投资商业系统，从而真正驾驭金钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章

追求财务自由不能靠工资，而要靠投资

⊙投资：穷人和富人的差别所在

相信很多人都有这样的想法：等以后储蓄和筹集到一大笔钱后，再来做一笔大投资。因为他们觉得要想赚到真正的大钱，就要进行大的投资。但往往事与愿违，他们的大量资本在太多不成熟的动机和思维方式中承担着巨大的风险，最终的结果是：要么投资失败，要么资金会经受惨痛的大缩水……

那么，不投资而仅凭自己的一身本事，就可以逐渐富有起来吗？因为大部分人在面对投资时，只是会一味觉得投资有风险，把目光放在谁又亏了，某某又血本无归了。因此认为最稳妥的方法就是把钱存在银行，他们不知道，正是因为这样的思路，使他们逐渐失去了一个能成为富人的机缘，并且只能成为一个辛苦赚钱的工具，永远也富有不了，远离财务自由，无法成为一个自由自在的享受生活的人。

当大家刚刚参加工作时，收入通常只够自己的日常开销，这时，大家理所当然的是穷人。几年后，工资涨到了四五千，这时大家就会考虑攒点钱，或者先付首期买个房子。再过几年，收入达到过万时，大家又

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

面临着娶妻生子买车等更高的生活开销。

再过几年，经过奋斗工资终于涨到两三万甚至更多，这时应该可以称得上是事业有成了，但相应的生活追求也将变得水涨船高，车子要符合身份，房子要环境更舒适的，孩子上学得要双语幼儿园，旅游一定要去名胜古迹……总之，很多人的生活状况就是沿着这样一条道路展开的。看起来收入越来越高，生活质量也越来越好，但这并不代表他们已经进入了富人的行列，因为每个月的开销越来越大，同时需要付的账单也越来越高，最终导致他们对工作的依赖性越来越强，甚至连换工作也想都不敢想，因为他们知道一旦离开现在的工作，就意味着中断收入，从而恢复穷人本色，而已经水涨船高的生活标准将会成为他们沉重的负担。

所以很多人看起来很有钱，但是他们与真正的富人还是有差距的，因此从科学理财的观念看，想凭借着自己的高收入和攒钱来实现富裕的思路完全是错误的。仅依靠攒钱，这是大多数人无法获得最终的财务自由的主要原因，这不是一种正确的理财观念。

那么，怎样的理财观念才科学，怎样的投资才能做到量体裁衣，以财生财、一生无忧呢?

有这样一个例子值得大家参考。凭借着自己或是祖上的积累，以前的王公贵族子弟不用干活也可以享受生活。但他们的钱自然是花一分就少一分，等到钱花完了，就只能把家里值钱的古玩字画旧家具等慢慢卖掉，到到这些东西也卖完了，那一切也就完了。而作家陆文夫的小说《美食家》中的朱自治则与众不同。他拥有的房产数量可观，所以每月的租金十分丰厚，他自然可以过着悠然自得的美食家生活。

由此可见，穷人和富人表面上看是钱多钱少的差别，其本质上的差别是对待投资的科学态度。简单来说，在穷人手里，钱是蛋，用一个少一个，但在富人手里，钱是鸡，他可以让钱生钱。

所以两种不一样的投资信念造就了“富人”和“穷人”。美国著名理财专家大卫·金恩认为“富人”与“穷人”在理财上有着两个巨大的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不同点，而这两个不同点会对人们能否致富有着深远的影响。

1. 如何管理金钱

着重于有效性是“富人”对金钱的管理规则。在理财投资上，“富人”们有着明显的共同点，他们的规定消费不能超过收入，而积攒下来的钱要用于投资。如果一个人能够对自己的钱财进行有效的管理，这样通过合理地节省并有效地投资，他的财富会一点点慢慢增多，而到最后善于管理钱财的人自然会比不善于管理钱财的人富有。

2. “穷人”赚钱主要用于消费，而“富人”赚钱大多用来投资

“穷人”视金钱为消费手段，他们往往将钱花在会贬值的物品上，如汽车、手机等等，而“富人”则会将金钱作为资本，投资于能增值的项目，如房地产、黄金或其他有价值的资产。

以投资基金为例子，同样是投资基金，但一念之差就可以体现“穷人”和“富人”的差别。

1. 敢不敢于面对风险

只要是投资就会面临风险，世上很少有买卖是只赚不赔的。经验表明，在基金这样的长期投资行为中，想要持久获利，就要有良好的心理素质。在投资基金时，“富人”能够战胜自己，克服各种心理上的弱点，从而战胜市场，反之，“穷人”则很可能被市场打击的一蹶不振。

2. 盲动

“穷人”经常犯的毛病就是盲动。在行情看好时，他们将会使用大量资金一次性全部买入，可一旦市场回调，投资失利给生活和工作带来巨大的影响就在所难免了。

3. 贪婪是投资理财的大忌

既然是投资，大家的希望当然是获得高收益，但欲望要有一个度。“富人”会时刻提醒自己要保持清醒，把握欲望的分寸，自觉远离贪婪，而“穷人”总是无法保持这点清醒，脱离于投资的长胜之道。

4. 骄傲是投资的天敌

大盘走高时，各种产品的收益均水涨船高，“穷人”便开始踌躇满

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

志，自以自己就是投资高手，从而忽视了风险，放松了分析其背后的危险，结果市场深幅下挫时便会遭受惨重的损失。而“富人”们则在任何时刻都会保持警惕、谦虚的性格。

5. 懒惰是“穷人”的天性，懒惰则会导致失败

基金这项理财工具，毕竟是需要投资者有一定的专业性，因此要做一个明白的投资人就需要大家多充实自己。而“富人”们在投资前会先了解一下基金的类型和风险收益特征。“穷人”则认为投资就是运气，缺乏相关专业度。

6. “穷人”爱嫉妒，“富人”心态好

从事任何事都不要有嫉妒之心，投资更是如此。所以“富人”懂得相互之间不应过分攀比投资收益，因为最重要的并不是一时的胜负。因为基金投资是一场艰难的马拉松比赛，而不是百米冲刺。每个人的风险承受能力不同，因此投资上策是选择适合自己风险承受能力的基金，不可因为嫉妒而盲目追逐高利益高风险的产品。

除此之外，有时“穷人”不好的心态还会体现在易于暴怒。暴怒肯定不是一种好习惯。无论是对投资还是工作生活，发怒都是百利而无一害，但现实中总有不少投资者因一时无法忍受基金净值的持续走低而愤怒出局。虽然说投资中需要必要的投资转换，但这是要在分析之后进行的，不可一怒而为。

“穷人”和“富人”的差别造成了他们现在的境遇，如果你是“穷人”，你一定要在投资中规范自己的行为，只有这样你才能走向“富人”的行列。

⊙思维模式的转换：从储蓄时代到投资时代

长期以来，人们追求财富的唯一方式便是，通过省吃俭用来换取一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

张张银行存折。但随着时代的发展，这种理念正遭受着资本市场的强烈冲击。在显示屏面前面对着红绿相搏的股票，此时缓慢增长的储蓄存款，瞬间变得如此微不足道；从此“以钱生钱”的赚钱神话，带来了波澜壮阔的投资理财热潮。

有时候你会发现，虽然自己在辛辛苦苦地存钱，但最后却比不过人家投资一年的收益。因此很多人都在权衡：是让钱在银行里享受利息，还是杀入资本市场谋求高额回报？很多徘徊在投资门槛外的市民也为此而困扰着。

但在困惑与彷徨之间，有一部分民众的理财意识正在觉醒。

刘涛刚参加工作一年多，最近他在股市上抛售了自己投入的2万元资金，并取得了4000多元的收益。同时，他还以按揭的方式购买了一套一居室的商品房，共花费了他17.5万元，但如果以目前的市价卖出去，这套房子可以卖到23万元左右。而现在像刘涛这样的年轻人越来越多，他们正通过投资获得财产性收入。

而随着多年收入和财富的积累，中老年人群也开始集中爆发出理财需求，他们也希望借助投资来推动财产性收入的增长。

在一家储蓄所的柜台面前，一位老人正在取出部分存款用于个人投资，并希望“钱生钱”。这位老人感叹自己醒悟得太迟了：“现在股市看涨，而高回报的理财产品也越来越多，所以我觉得把钱存在银行实在是可惜。”而据银行工作人员介绍，在参与基金投资的人群当中，有相当一部分比例是中老年人。

据《2007年中国金融理财产品投资人调查报告》显示，目前，我国85%以上的投资人所从事的行业与金融业无关，而真正在相关行业工作的投资人只有14.5%。这其中，投资的主力军为工薪阶层。家庭年度可支配收入在5万以下和5—10万的人数均占三成以上，分别是31.6%和39.4%；10万到20万的占18.3%。据专业人士分析，这意味着金融

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财产品已经广泛深入到社会基层，我国正在进入“全民理财时代”。

张小姐是某银行网点的大堂经理，以前她的工作很单纯，就是每天帮顾客解答一些储蓄方面的疑问，最多还有国债和分红险的一些基本知识；但是现在她已经明显感觉到自己的金融知识不够用了，因为现在她每天都要回答客户类似基金赎回、购买等银行理财产品或证券第三方存管等方面的问题，而“理财”成为她不得不必须认真学习的一门课程。她觉得现在客户的提问不仅涉及的范围广，而且提出的问题也更加专业、更加深入，这也让她深切感受到了民众理财意识的飞速提升。

而正如张小姐所说，近些年，人们的投资理财热情方兴未艾，百姓正在积极通过各种渠道了解理财知识和技巧。通过观察你就会发现，各大银行、证券公司举办的理财讲座基本上场场爆满。而在各大书店里，读者对投资理财类图书也表示出极大的关注。

某公司员工张亮炒股已经好几年了，“目前我正在学着看K线图，使用股票软件，这些能让我更了解股市运行规律。”而最近他也通过各种渠道，开始积极的学习证券知识。

从储蓄时代到投资时代，这个思维模式的转换，是我国市场经济发展成熟的标志。随着市场经济的深化，虽然老百姓的现实需求还没有得到完全的解决，但“略有余钱”却已经成为一个社会的现实状况，投资者希望通过职业以外的投资理财给自己的生活带来更多的改善，从而给予自己新的机会和可能，并分享资本市场发展的成果。投资理财时代的来临，意味着银行储蓄的保值增值已经不能满足广大百姓的“胃口”了，他们将越来越多地的资金投入到能给他们带来更大收益的投资产品，如房地产、股票、基金等等这些作为自己的投资对象。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在金融文化日益丰富的今天，越来越多的上班族的攒钱方式已经不再像老一辈人那样，仅仅满足于把钱存在于银行。在物价的影响下，年利率固定的定期储蓄，对财产已经不能起到保值作用，更不用说达到增值效果了。仅仅进行储蓄虽然可以不冒本金亏损的风险就能安全的拿到利息，但是物价飞速上涨却成为财富增长最危险的敌人。因此，大家最关注的焦点是如何通过更有效率的运作让自己的资金增值，这也是投资理财的主要过程。由此，储蓄时代逐渐转变为投资时代。

虽然思维模式转换了，但是大多人认为投资的风险非常大，其实我们获得收益的工具就是金融风险。如果因为害怕风险而放弃机会，就如同因为害怕刀的锋利而不敢使用刀一样。在经济高速发展的今天，承担风险是必须经历的，因为总会有一段时期需要你通过承担风险来获得收益和提高收入。而在年轻的时候人们承担风险的能力必然要大于年纪大的时候。因此只要我们能够让风险在我们能掌控的能力之内，它便会给我们提供获得收益的机会。所以如果你想要保证退休之后的生活水平和现在一样，那么最好的方式就是从现在开始进行长期持续的投资，而且时间也是分散风险的好工具。

财富如同一棵大树，长的再高再茂密也是从小小的一粒种子开始，经历阳光和风雨才发育而成。转换思维，开启投资时代，也是开启人生的财富时代，只有这样才能够让自己和家人拥有快乐富足的生活。

⊙ 如何投资比做多少投资重要

随着经济的高速发展，很多人的手头基本上都会有些余钱，这些钱可能是每个月工资的结余或是公司奖金等等。手里有了闲钱，大家自然会想应该如何善用这些钱。大多人选择将钱放在银行，但大家也都知道存款利息实在太低了。那如果投资股票呢？股票收益可是相当可观的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但看到报纸上各种关于股票的消息，很多人都不知道该怎么办了。相信这些烦恼也是许多人共同的烦恼，而且大家都会犯一个致命的错误就是有了余钱到底该拿多少来投资，其实如何投资比投资多少更重要，如果方向没有把握准，投资多少都可能是个错误，下面我们看一看下面的故事分析。

如果你手头正好有一些余钱可以用来进行股票投资的时候，我们不外乎有三种反应：一、等待最低的时机进场投资；二、立即投资，不管现在行情如何；三、定期定额。

那么到底哪一种方式比较好呢？

假设现在有5个投资人，而且这5个投资人每人手里都有一笔7万元的闲钱可以用来投资。但是这5个投资人的投资行为各不相同，假设投资的标的是美国标准普尔500指数，投资期间从1979年到1998年共20年，接下来我们可以说看看其结果有何不同。看看这5个风格各异的投资人，谁会取得最后的胜利。

1. 幸运的投资人甲

我们之所以称他为幸运的投资人，是因为在他身上可以看到不可思议的技巧或运气，每年他都能在最低点的时机进场投资标准普尔500指数。而在等待期间，他可以将钱放在银行存款赚取一些利息。

比如1979年初，他得到第一笔7万元，在2月份时进场投资，因为当年标准普尔500指数的最低点是2月；同样的，1979年底，他又拿到第二笔7万元资金，这次他等到1980年3月才进场投资，因为3月是当年的最低点。就这样，每到每年最低点的那个月，他总是能进场投资，这个“奇迹”一直持续到1998年，可以看出甲是非常令人羡慕的投资者！

2. 积极的投资人乙

乙是一位非常积极的投资人，他没有时间做股票的研究，但他又希望能够享受到长期投资股票带来的报酬，因此他采取的投资方式非常简单，那就是只要手头有闲钱就立刻投资，他从不去猜测当时是否为市场

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

低点。因此，每当年底他有 7 万元资金的时候，就立刻投资在标准普尔 500 指数上。

3. 倒霉的投资人丙

像幸运的投资人甲一样，投资人丙也经常花时间去研究股市的动向，希望能够找到股市的低点。但是与投资人甲不同的是，投资人丙技巧好坏不说，运气却总是很差，每年都是在股市最高点时（也就是最差的时机）进场投资。例如丙投资人在 1979 年初拿到第一笔资金 7 万元，但进场投资时已经是当年的 12 月，而当年的 12 月恰好是最高点。所以可怜的丙只能被套了进去……不过我们自己好像也经常犯类似的错误，不是吗？

4. 犹豫不决的投资人丁

投资人丁也是经常花很多时间来研究股票，甚至为此还四处听投资专家的演讲或说明会，但是资讯的丰富没有使他的大脑更加机敏，反而使他变得更加无所适从，所以他每次想投资时常常会想，一定可以等到更好的时机再进场。结果 20 年下来，他一直在犹豫中，资金却一直放在银行当存款。

5. 自律严谨的投资人戊

投资人戊是一个生活忙碌但有规律的人，在投资方面，他平时没有太多时间去研究，因此他也采用了一个简单的投资方式，这就是定期定额投资。他将手中的 7 万元资金分成 12 等份，这样每个月投资一个等份的资金，没有投资的资金就放在银行存款，这种投资方式持续了 20 年。

以上这 5 个投资人的投资风格各有各的不同，那最后到底谁的投资报酬率比较好呢？我们现在可以分析一下。

通过分析（其实大家都应该想得到），收益最好的就是那个最幸运的投资人甲。他有 1300 万的收益，因为他在进场投资时总能够赶在最佳的时机，所以他累积的资金一定是最多的，他的投资绩效最好，但是现实中这样幸运的投资人实在是少之又少。

而居于次席的就是积极的投资人乙，虽然他累积的金额并不如幸运

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的甲那么多，但他依然累积到1200多万元。而这位积极的投资人既没有时间去研究股票，也没有时间去预测股票走势的能力，他所采用的投资方式只不过是最简单的——有闲钱立即投资！

那谁又是投资绩效最差的那个人呢？大家想到的肯定是那个倒霉的投资人丙。很多人都会抱怨说，自己只要一投资股票就亏损，看来自己是天生没有投资的运！就和这个倒霉的投资人丙一样，看来绩效最差的应该就是他了。可是结果却令人非常惊讶，就算真的有人倒霉到每年在进场投资时都在最高点，结果依然并没有想象中那么差。投资人丙一共累积了将近1100万元，与成绩最好的投资人甲只不过差了200万元而已，而且他的绩效还不是最差的。

犹豫不决的投资人丁其实是绩效最差的，而且差距之大超出你的想象。他一直犹豫不决的结果，是20年资金都被放在存款箱中，其最后得到的资金一共只有277万元，只有那个倒霉的投资人的1/4！而自律严谨的投资人戊表现也非常好，他累积了将近1200万元，而且他的投资方式也很简单，不需要花任何时间研究股票或猜测股价的变动，只要每个月自觉投资，最终的投资报酬率，仅次于投资人甲与乙，而且差距很小。

相信这样的结果令很多人意外，所以投资最重要的是如何投资，他要比投资多少更为重要。投资方向不正确将直接导致结果的巨大差异。大家平时在投资时一定要找准方式，再下注。

⊙ 你知道自己属于哪种类型的投资人吗

很多人都在投资，但大家有没有想过自己是属于哪种类型的投资人呢？不同的投资人对待投资会有不同。而性格不同，对投资者在做决策时会有很大的影响：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 分析型投资者

这种类型的人拘泥于细节和数据，进行全面地研究虽然说是好事，但如果过分拘泥其中，很可能会在做出理财或投资决策时，忘记考虑自己的个人情况和目标。

这种投资者在经过全方位分析后，有时会难以作出决策，因为他们总是禁不住地会想有更多的研究要做。

2. 粗放型投资者

这种类型的人知道自己的底线在哪里，但是，这种人有时会无法确定自己的钱都到了哪里，以及可以在哪方面增加投资，哪些方面减少投资。

为了避免陷入“决定完了就不再过问”，避免以过时、失败的投资储蓄战略告终，这种类型的人需要经常审视自己的投资战略目标。

比如说，随着时间的流逝，你5年前就开始的退休储蓄计划已经无法满足眼下的生活方式，所以你至少需要每年都重新评估自己的资产配置。这时你可以把自己的支出分成两个类别：必需品和非必需品。必需品包括抵押贷款还款、水电费和食品，非必需品包括健身卡、旅游等。

3. 冲动型投资者

冲动型的投资者往往感情用事，他们在作出理财决策时，常常以眼下的情况为基础，而将长期的需求和目标忽视掉。

他们常常会这样想：孩子长大了，马上需要一笔教育经费，所以我现在对这个问题进行关注，于是退休计划便搁置到了一边。对于这类投资者可以根据自己的实际情况列出两份清单：短期目标，比如度假和买车；长期目标，比如为退休存钱。然后，针对每个目标专设一个储蓄或投资账户。比如，一个账户为买房，一个为退休。为了确保有持续不断的资金注入每个账户，你需要为每个账户开设一个自动存款功能。同时，建立一个现金储备，其资金至少满足6个月的支出，从而强迫自己制订应急计划。

在投资方面，这类投资者不要对自己的资产配置进行大幅改变。因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为，受情绪和恐惧的倾向而高买低卖是冲动型投资者的一个主要弱点。

根据资本市场，可以把投资都分为 8 个类型：

1. 投资者侧重控制风险

这种人通过控制每一笔交易的风险来逐渐积累收益。

这种类型的投资者觉得，投资就是资金规模和输赢概率之间的游戏，而投资成功的概率其实很小，因此投资不仅要有足够的规模，而且每次“下注”要小心谨慎，只有这样才能一直继续这个游戏。他们认为20%左右的亏损需要25%的赢利就可以达到盈亏平衡；但是，50%的下跌量要想达到盈亏平衡就需要一个100%的盈利；而75%的亏损后就需要300%的赢利来达到盈亏平衡。正因为如此，这种类型的人在控制风险和获得收益面前更看重前者。

从某种程度上讲，这类人几乎是一种不可知论者，他们认为常人根本无法掌握市场的奥秘，那些决定市场涨落的因素也是不可知的，而常人能控制的只有止损、止赢，以及跟着趋势投资。有时他们也会用他们前期积累的一部分利益，在关键时刻依靠技术分析下大注。这样的结果有时对，有时错，但不管对错他们从不抱怨。在他们看来投资生活的一部分就是成败，世界上没有任何一个人可以永远地赢。

2. 投资者更侧重获得收益

这种人获得赢利的方式是通过若干笔关键性的交易，并以此来穿越长长的时间周期的风险。

在这种投资者看来，市场的确定性要大于不确定性，这种确定性就在于市场上多数的利润被少数的公司获取，即所谓“二八定律”，因此只要长期持有这少数公司的股票，那你就可以在投资在市场上立于“不败之地”，你就可以穿越长长的时间周期，从而抗拒市场波动的风险。

3. 投资者采取控制风险为基础的分散性投资

这种投资者的投资周期相对比较短，投资组合调整得比较快，他们的信念就是分散和控制风险，并在安全边际上进行投资，因此他们主张局部性、阶段性、多元化投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 投资者认为需要局部性和阶段性投资

这类人持股比第三种投资者更加集中，持股周期也更加长，相比之下，他们的投资信念和第二种投资者更加接近，但他们不认为投资少数优秀公司就可以完全规避风险，而且可以一直持有下去。他们认为即使是最优秀的公司也只能在它最好的时期进行投资。

第三种和第四种投资者是介于第一种、第二种投资者之间的。

5. "巴菲特"式的投资者

巴菲特不仅是一个微观的价值投资者，同时也是一个宏观的价值投资者，他很好地把握住了微观价值投资和宏观价值投资之间微妙的平衡。比如说，市场作出了熊市调整，一般人此时会选择退出，但巴菲特却反其道行之，继续购入那些他认为价值低估的好公司。这主要是因为他的资金规模足以穿越熊市的周期，抵达牛市；同时，他还要判断出这次熊市只是一次中等级别的熊市，而不是那种几十年的大级别的熊市。结果他反而能在熊市——牛市的长周期中完成一次资本的积累和飞跃。

很多人都希望成为巴菲特，但首先我们没有巴菲特那样大规模的资金，其次，巴菲特对宏观经济的判断能力并不是每个人都具备的，再者，巴菲特生活在美国资本市场，这个巨型经济体支撑着经济发展的长周期和超级规模。

现在很多人在怀疑价值投资，那是因为他们只学到了巴菲特对微观价值投资的控制，而没有学到他宏观价值投资的另一半，更没有学到他如何在两种价值投资中达到一种平衡。只有掌握这种平衡，才能产生第五种投资者——投资之王巴菲特。

6. 依靠交易系统进行交易的投资者

交易系统里可能有上百种交易指标和历史数据库的参照体系。比如说，美国大豆在北半球生产，巴西大豆在南半球生产，二者的季节性价格是冲突而又重叠的，而季节性价格具有一定的参考价值，它是一个"模型"，具有一定的参考意义，它是组成交易系统的一个部分。

单纯依靠交易系统进行交易的投资者在进行投资决策时主要是依靠

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

数据，但“逻辑”显然比“数据”更重要。有时交易系统的趋同还会给投资者造成盲目的乐观，而有时又相反。因为数据不等于事实，更不等于逻辑。

7. 投资者是市场上的套利者

套利者一直是被市场低估和没有得到“正名”的。实际上，著名的投资家索罗斯就是一个套利者，套利者通常给人一种很坏的名声，因为他的存在虽然维护了市场的有效性，但却是以一种负面方式做到的。

8. 神经系统网络投资者

这类投资者比较高深，做的是“协同市场分析”的工作。他们试图找到不同类市场之间联系的“神经层”和“神经元”，找到不同类市场之间相互依赖的关系。这将是投资学未来发展的一个主要方向。其科学的意义在于能够提前预测人们还不能感知的东西，投资由经验到理性再到科学的阶段才是必由的道路。

看看自己是属于哪一种投资者，看明白自己所在的位置，将更有利于你的投资。

⊙ 绘制一张希望的地图——目标资金的准备

大家都知道自己迟早有一天要进入“退休生活应对”，但很少有人去算一下自己退休后的生活到底需要多少钱。

前面的章节，我们已经计算过退休后所需要的生活费用，现在我们来重新回顾一下。

假设你现在你已经30岁，并计划在55岁退休，终老年龄80岁。目前城市最基本的生活消费和医疗保险支出的最基本消费是1500元/月，暂时考虑通货膨胀率为4%，25年后，也就是我们55岁时，要想维持目前现有的生活水平，就需要4000元/月。而55岁至80岁，25年的退休

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生活就至少需要4000元/月×12月×25年=120万元，如果加上平时休闲、娱乐旅游、休闲的支出（保守按月消费最基本的为1000元计算），还将增加80万元，也就是你的总支出将达到共200万元。而且这200万，这只是你一个人的费用，夫妻双方保守估计，基本费用需求总和保守估计也将超过400万元。而且现在随着生活水平的提高，人的寿命也在慢慢增长，如果您的身体还不错，活到85岁或者90岁也都有可能，这期间的生活成本又是一笔不小的费用。再加上老年人无法躲避的病痛，这笔未来医疗费用谁也无法开支几乎无法预估。这些都加起来，可能令我们需要的养老金需求会变成五六百万元，甚至还要更高。

看到这个数字，相信每个人的胸口都开始隐隐作痛，因为并不是每个人都有信心在余下的25年挣够400万元的退休费用。不过事在人为，你现在还是要先算算看，如果想在25年内存够400万元的话，现在每个月应该要存多少？

目标资金：400万元；储蓄期限：25年；年利率：4%；利息计算方式：单利。

通过计算，你就可以知道每个月所需要存的钱数，可能这个数字你现在无法承受，但随着你的投资、收入等的增加，就如前面章节所得的结论，你可以达到400万，甚至更多的资金。

计算你的养老金和你每个月所需存款数目，只是让你将目标资金算出，这样你才能更有针对性的来为你的养老做打算。

算出目标资金后，你就要为了这个目标而绘制一张希望的地图，计算自己每个月所需要存储的资金，这样你的未来才不会过于遥远。

小张是一家电脑公司的技术员，每月工资有四千块。虽然只有25岁，但他现在就未雨绸缪，提前做好了养老的打算，他每个月都会去银行进行固定的存储，并每月定投基金，余下的钱一部分用来购置基本的生活用品，还有一部分用来做一些高风险投资。

高风险投资这块儿，小张主要做的是股票，因为小张觉得以后

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要想过上财务自由的生活，必须要有一部分高风险投资，高风险也意味着高回报。而且小张现在的心情摆得很正确，他现在炒股只是把它当成一种锻炼，只是投入很少一部分，所以赔赚都无所谓。他觉得现在还年轻，应该趁着年轻时好好的掌握一些高风险投资的知识与经验。这样到年老时，自己才能稳坐钓鱼台，在高风险投资市场上游刃有余。

现在的小张日子过得很有滋味，但前两年他还是和大部分人一样，是典型的月光族，并且觉得这种生活过得不错，每个月和朋友游玩、吃饭，从不知道节制。但自从有一天听了一堂理财课，他顿时觉得不能再这样过下去了，于是他便为自己绘制了一副美好的养老情景，并且知道要想实现这个美好的愿望就需要制定自己的目标资金。

当第一眼看到目标资金时，小张也是吓了一跳，但幸运的是，自己能够及早的为目标资金进行准备。于是接下来的日子里，小张有条不紊地进行着自己的攒钱计划。以前挥霍无度的他不见了，转而取代的是一个懂得存钱，懂得投资，懂得生活的新青年。

相信很多人都像例子中以前的小张，没有想过绘制一张希望的地图。但当你有一天像小张一样，了解到未来自己年老时所需要的资金时，你就要学会为自己准备目标资金。也只有这样，你的生活才能更有动力，你的未来才会更加幸福。

为自己绘制一张希望的地图，确认自己的目标资金，一步步向着财务自由的方向迈进。

⊙ 投资规划越早越好

大家在踏入社会找到一份工作后，需要面对日常诸多生活开支，如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

起居饮食、水电费、房租支出、交友支出、个人进修支出，等等，加之不久以后的买车买房、结婚生子等，你面对有限的收入，却要应对越来越多的花钱项目，面对这种状况，你只能订立科学的人生规划，合理的投资理财。因此，投资规划越早越好。

大家一定要及早树立正确的人生投资理财观。对于投资理财，相信大多数人每天在听，但对它却比较陌生，正因为没有培养自己正确的理财观，所以很容易陷入错误理解的误区。理财的目的是达到个人资产的保值增值，它是通过建立科学合理的理财规划，从而平滑一生的收入支出以满足人生各个阶段的目标需求。

其实投资理财方面的信息非常多，现在网络发达，大家平时可以随时上网查询相关方面的知识，对基金、股票、黄金、债券等热门投资理财产品要广泛进行涉猎，同时对宏观经济数据也要大致了解，对当前国内金融经济现状及发展趋势也要不时进行关注；不仅如此生活中你也可以和周围同事、朋友等对理财的看法进行讨论，如果有时间去银行和专业的金融理财师交流那自然是最好不过了，慢慢的你就会对投资理财有更加深刻的认识，从而形成一套属于自己的理财理念。

在经典畅销书《百万富翁教师》中有这样一个案例，斯塔尔和露西是一对朋友，一开始两人都没钱，但两人的生活方式却不大相同，斯塔尔从5岁开始就开始捡破烂，这样她每天可以赚到1.45美元，他将这些钱交给父母用于投资，在成年后，她依然每月将45美元用于投资。而故事中的另一个人，露西则找到了一份不错的工作，从此过上了“优质”的生活，在40岁时，她决定每月用800美元进行投资。对于每月投资45美元的斯塔尔，她觉得未免有点太“抠门”，她觉得斯塔尔退休后肯定会缺钱用，于是便一直建议她再多存点。

但最终的结果却出人意料，在同样的投资回报率下，两人同时走到了65岁，每月投资800美元的露西最终的收益竟然比只投资45美元的斯塔尔少237052美元。原因是，虽然露西每月投资额比斯塔尔多8倍，但她开始投资的时间太晚，所以，露西看似投资很多，但最终回报却没

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有赶上斯塔尔。这就是滴水石穿、聚小成多的道理。投资理财同样如此，越早生活就越好。

但现实生活中，很多月收入过万的企业中层管理人员，虽然在旁人眼中活得光鲜亮丽，但每个月的工资却已经早早花光，有时到月底甚至还要借债度日。这些人有时候甚至不知道钱花费在哪里，而这样下去将非常危险，虽然有着不错的收入，但他们可能难以获得更稳定和更有保障的生活。

其实大家不必着急，只要此时此刻开始规划自己的投资，不要拖延时间，**记住现在就开始投资规划，越早越好**，不要把投资想象得很难，其实只要掌握以下几点便可：

1．明确收支，留住结余

要想做好投资规划，首先要学会聚财，只有这样才能生财。如果是刚参加工作，那么在收入较少支出很多的情况下，你必须要养成良好的投资理财习惯，才能在每月都有一定的结余。因此你要充分了解个人财务状况，明确自己的月收入是多少，都有哪些支出，然后算出每月的收支结余。为了养成良好的记账习惯，在日常消费开支时你一定要记得索取发票、购物小票并及时登记家计支出明细表，并对所有的购物小票在月底进行“总结”，对家庭资产负债表及收支储蓄表进行汇总编制，通过比率分析，你就可以查明超支项，然后仔细思考原因以便及时更正，从而增加自己的储蓄。或许一开始，你的收支结余微乎其微，但聚财贵在坚持，每个月都有或多或少的结余，那经过长时间积累起来便是自己的一笔财富。

2．适当投资，明智地选择理财产品

大家应该充分认识到：风险是任何投资都有的，而且收益越高其伴随的风险就越高。所以在投资之前，可以与专业的投资理财师进行仔细交流，充分了解自己的投资风险属性，并认真阅读产品说明书，详细了解该产品的投资方向及目标客户，然后再选择适合自己的投资理财产品。如果你是刚参加工作，那么建议你为自己做一份基金定投，基金定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投起点低、积少成多，它可以作为一个长期投资兼强行储蓄，同时基金是专家理财，定投可以熨平各个经济阶段的投资风险，从而获得较高的收益。在进行基金定投时，还要注意手头上保留有一定的现金，以备特殊情况发生。

3. 订立人生目标，早做个人理财规划

自从踏入社会，大家就要对自己个人的未来有一个清醒的认识。买房、买车、结婚、生子、子女教育、个人进修、休闲旅游、退休等，可以说上面提到的每一件事情基本上是人生的必经阶段，而且每件事情所需要的费用都不小，而为了确保在不同的人生阶段都能够顺利实现这些目标，你必须及早对你的个人资产进行投资规划，从而使自己的未来更加稳定。

如果个人能力有限，你可以听从投资理财师的建议，为自己建立科学的中长期目标，根据个人收入支出状况、增长比率及投资收益率等做一份个人综合理财规划，日后以这份综合理财规划为准则，这样你就可以在不同的人生阶段顺利地实现各个目标，免去后顾之忧。

俗话说：你不理财，财不理你。理财伴随着每个人的一生，所以一定要学会投资理财，而且是越早越好。所以在日常生活中做一个有心人，通过各种方式获取投资理财方面的相关知识，只有这样才能更好地把握时机，并做出准确的判断，从而尽早实现个人财务生活的自由。

⊙ 实现财务自由的五大投资步骤

要想实现财务自由，你必须能像富人一样思考，而不是中产阶级或者穷人那样思考。

因为穷人赚到多少钱，就会花掉多少钱，既没有什么资产，也没有负债。可是其赚到的钱也仅仅只够生活花费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

相比而言，中产阶级赚得比穷人要多出很多，但他赚多少钱，也会花掉多少钱用来买负债，比如说买车和买房，因此他每天还得为了买车买房所欠下的贷款而努力工作。他们虽然比穷人的生活过得要丰富，但其实过得并不轻松，有时比穷人还要累。

富人赚的钱最多，而且所赚的钱基本上都用来买资产，如买股票或者投资生意。所以他们赚的越多，就会买越多的资产，而资产给他们带来的收人越多，然后他们会买更多资产。这样就形成一个良性循环，这个良性循环使他最终成为富人。到那时，再买房买车就变得非常容易了。

所以你要想成为富人就要有富人的思想，富人的行动，这样才能够像他们一样最终实现财务自由。实现财务自由主要有五大步骤：

1. **财务保障**

首先要把你赚的钱存起来，这些储蓄足够你 3 到 6 个月的生活费，只有这样你的生活才会有保障。这是完成财务自由的第一步。

很多人觉得这步是多余，但你要知道中国有句古话叫：兵马未动，粮草先行。可见有充足的“粮草”对“行军打仗”的重要性。同样，生活中你也要存够“粮草”，以备不时之需。你一定要准备好它，否则一旦出现失手，你身无分文，将是一件非常悲惨的事情。

现在很多人看其他公司好就忙着跳槽，而跳槽时就有一段空白期，直到跳槽到另一家公司发第一次工资时，才发现自己身上已经没了钱，真是叫天天不应，叫地地不灵。

2. **财务安全**

当你的储蓄足够 6—18 个月的生活费时，你就可以达到财务安全了，此时即使被公司辞职，没有其他工作，你还有 6—18 个月的缓冲期来准备好应对之策。这时你就完成财务自由的第二步。你存的钱越多，完成的速度就会越快。

为了财务安全，大家就需要开始关注自己的事业。你关注事业的重心是你的资产项，而不是你的收入项。这一点富人就和一般人区别很

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大，他们往往把焦点放在资产上，而其他人关心的只是收入。所以要想真正的获得财务安全，你可以把额外的收入用来购买可产生收入的资产。

对于成年人而言，减少开支、借款，增加收入、拼命工作会帮你打下一个稳固的资产基础，关注你的资产项，增加你的资产项，你的事业将由此开始。

3. 财务独立

如何才是财务独立呢？打个比方，如果你在银行存一年生出来的利息可以维持你一年正常的生活，那么你就达到了财务独立。因为此时的你只靠每年银行的利息就可以生活下去，而可以不用工作。这实现起来有点难度，但这并不等于不可行，它要看你的赚钱能力和存钱的意志。

上面讲过要关注自己的事业，而当你开始关注自己的事业之时起，你就要不断地学习关于企业经营和管理的知识，著名的 B－I 三角形理论，是让自己所拥有的企业良好运转的关键。

很多人说，投资有风险。但事实上是缺乏正确的财务培训以及财务知识给他们带来了风险。同样，如果你听从一个对财务和投资所知甚少的人，让他教你如何投资赚钱，那么就是在被误导，你就是在冒险，依赖于“安全稳定的工作”将是你要冒的最大的风险；购买资产没有风险，购买被告知是资产的负债才是冒险。

所以，你要关注财经新闻和资讯，阅读财经报刊，听这方面的讲座，了解最新的财经信息，及时把握市场形势；看关于投资和财务知识的书籍，不断加强自己在这方面的能力；反复玩现金流游戏，让自己的富人思维不断得到加强，从资产和负债的角度审视自己的经济行为；参加投资理财的培训课程。因为就国内情况看，虽然经济以每年 10% 或者更高的速度增长，但是你的财富增加了还是缩水了？如果你无法享受经济发展带来的成果，那么你就要考虑做企业投资，让企业的发展带动你财富的增加。股票投资就是最有效的方式。正如有一本关于理财的畅销书书上所说，如果你要做这方面的投资，就要先找到这方面的人指导你，这个学习投资要比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你盲目进人，然后损失惨重所付出的代价小得多，而且你已经掌握了这个能力。所以推荐你参加股票训练方面的培训。

4. 财务活力

如果你已经达到财务独立，并且你存的钱生出来的利息要比维持你一年基本生活费还要高出 20%，那么你就达到了财务活力。也就是说，你的钱可以维持你不工作所需要的花费，还有可以用来适当地享受多余的钱，从而让你过上比基本生活更好的生活。

5. 财务自由

财务自由就是你所拥有的钱可以维持你想过的理想生活。想达到财务自由只是通过银行利息的方式很难做到，要想实现这个过程，你需要通过投资，建立自己的事业等来实现。这时你就要学会选择投资工具，回报率高的投资工具自然面对的风险也就越高，这就需要你用自己的智慧进行选择。

通过自己的努力，你慢慢就可以达到完全的财务自由，也就是你不用工作后，通过自己创建的一套赚钱系统，为你自动的赚取金钱。这时赚钱系统所赚的钱比你想过理想生活每年所花费的钱还要多，这时你就可以和你的家人安心地享受自己的生活，不必为金钱烦恼，更不必为自己的养老而发愁了。

在实现财务自由这个过程中，大家一定要培养储蓄的好习惯和投资的意识。因为有了储蓄才能有钱投资，有钱投资才会赚更多的钱，有更多的钱投资，最终才能实现财务自由。富人们就是靠这样的思想，一步步把常人抛在身后，而最终成为一个财务自由的人。

⊙ 没有数字化的投资规划，等于毫无规划

数字化的概念就是将许多复杂多变的信息转变为可以度量的数字、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

数据，再以这些数字、数据建立起适当的数字化模型。

大家在投资理财时首先要在心中形成数字化的概念，在分析收支状况和产品收益时要充分利用数字化结果，所谓盈利亏损和利弊得失只要简单一算就能一目了然，这样不仅能轻松掌握自己的财政状况，而且在面对琳琅满目的理财产品时也不会有“无从下手”的困惑了。

其实数字化的投资规划很简单，比如说你要在5年之后买一套房子，假设房价大概为60万。如果是四成首付，那么你就要付24万。假设你现在有10万元，那么你就要根据目前的收入，算一算自己每个月要积攒多少钱，才能够在5年之后，使10万元不断增值，最终达到24万，从而实现买房子的愿望。这时你就要根据具体的数字来计算，明确自己的目标，然后再根据目标来选择相应的产品，这样你的目标才能更具体而且可以实现。

在一则理财童话《小狗钱钱》里讲述了这样一个有趣的故事，小狗钱钱告诉它的小主人，要想将心中的梦想实现，他必须拥有一个梦想储蓄罐和一本梦想相簿。

梦想相簿是用来装满自己最希望实现的三个梦想的照片，小狗钱钱说，把抽象的梦想转化为可视的图片，这样经常看着它、想着它，就会产生更多的动力去实现它。而梦想储蓄罐是为了每一个梦想而准备，主人应当在储蓄罐内放进自己能够省下的每一分钱，只有这样，梦想成为现实的速度才能越来越快。

就如故事中小狗钱钱所说，事实上对于自己到底想要什么，大多数人并不清楚，他们只是笼统地知道，自己想要的东西很多。因此对于自己的愿望，他们大多只停留在“想想”的层面，想要过上更好的生活，拥有更多的财富，对于具体的目标，以及这个目标实现的具体时间、如何来实现它，我们却并没有具体的数字化的计划。

很多人都梦想着突然有一天自己的财富达到了理想的目标，但是事实上你会发现，日复一日，年复一年，这样突然暴富的好事似乎并没有发生。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以要想避免暴富的思想发生在自己的身上，就要制定数字化投资规划。从某种意义上来说，一个明确的投资规划就相当于梦想的相簿，这样你的梦想就变得“可视化”，让你充满了实现梦想的动力。

制定数字化的投资规划需注意以下几点：

1. **尊重现实**

不管目标是什么样的，大家一定要从自己的财务基础和能力出发，在制定投资目标时不宜订得过高，如果目标脱离现实，缺乏实现的可行性，那目标自然也就无法发挥出它应有的作用。比如一名刚刚毕业的大学生，月收入不足5000元，他的目标是一年内购买一套价值几百万元的别墅，这样的目标显然是心有余而力不足。但对于一个年收入十几万，拥有百万元家产的人来说，这样的目标就可能成为自己更加努力的动力。

与目标过高相反的是，有些人目标过于保守，虽然容易实现，但是很容易失去奋斗的方向，本来可以达到更高的水平的可能却在不经意之间丧失了。

2. **具体化**

对于自己的未来，每个人都会有一些期望，但要想真正实现这些愿望，一个简单的办法就是具体描述出自己的目标。

比如很多人都希望自己成为“有车族”，这样就有些笼统，如果你能够把这个目标，即成为有车族具体描述成“在三年之内，购置一辆15万元的家庭用车”，那实现起来目的性就会更强。从这个意义上说，目标就是跟相薄一样，使你的梦想变得“可视化”。

如果我们的数字很具体，那么我们实现目标就变得很实际。通过投资规划，我们可以实现目标。这就需要我们去咨询投资专家，从而选择最佳投资组合，找到最适合自己的理财产品。

3. **理财目标需长短结合**

有一位年轻的妈妈，才30岁就在抱怨说：“理财好像就是考虑孩子上学的费用，怎样去买一个大房子，如何过上幸福的养老生活，好像挣到的钱都要用来储蓄、投资，从而实现这些目标，这样下去活得有什么

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

意思啊，还不如该花就花，该用就用。”

其实，设定投资规划目标就是让自己在生命的各个阶段都能保证可以过上有品质的生活，有长远的目标固然值得称赞，但如果因此而将当下的生活牺牲掉，那就有点不可取了。这就好像运动员需要围绕运动场跑很多圈来进行长跑比赛，此时教练员不仅会告诉运动员，要达到什么样的水平，最终需要取得怎样的成绩，还会为运动员制定出不同进程中的途中跑步成绩目标。

投资理财有时候和长跑很相似，在长期目标中要加入一些短期的理财目标，这样，你才会对生活感觉更加幸福，这样才不至于在实现长期目标中充满枯燥。

像这位年轻的妈妈，可以考虑近期给自己买一个喜欢的名牌皮包、或者在周末和家人一起去进行一个短期休假。这样短期的目标，虽然会给实现长期目标带来阻碍，但这至少比中途放弃长期目标要好得多。

所以在进行数字化投资规划时，要注意长短结合，这样才能够保证各个阶段财富与生活的良好衔接。

4．找到实现目标的途径

确立目标很重要，而实现目标的途径更是重中之重。

大部分人都有自己明确的目标，但在制定目标后他们往往会说：“我来试试看吧！”对于某件事，如果你只是希望“尝试”，那结果往往会以失败告终。原因很简单，在“尝试”的同时，这些人已经为失败找到了借口。成功的人之所以能够成功，很多情况下并不是因为他们拥有常人无法企及的天赋，而是因为他们对自己的目标更加执著。

因此，如果你希望实现自己的理财目标，那你就要在数字化时，进行详细的细化和分解，并按期完成数字化的定额目标，这样你就会发现很多看去很遥远的目标实现起来也并没有多难。

大家一定要进行数字化的投资规划，这样目标实现时才会更加容易。否则只是有目标，而不进行数字化，最终你会发现，这样的规划等于没有规划，因为最后你很难实现这个目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章

找到最能让你实现财务自由的投资工具

⊙股票投资：股票风险大，入市需谨慎

股票风险大，入市需谨慎。这是大家“耳熟能详”的一句话。确实，随着中国经济的高速发展，越来越多的人开始投资股票，虽然现在还称不上是全民炒股，但股票的确是人人都在谈论的一种投资工具。大家在聊天时经常会聊及某某人在股市大捞了一笔，或某某人在股市亏得连吃饭钱都没有，但扪心自问，你是否真正的了解股票呢？

股票也可以说是历史悠久了，因为它发展到今天已经有将近400年的历史了，而它最初是以股份公司为基础产生的。

伴随着企业经营规模的扩大，一个人已经没有足够的资金来支付扩大经营所产生的费用了，为了获取扩张企业所需要的资金，于是，有资金的投资者向企业投入一定资金，并获得企业一定比例的所有权。就这样，股份公司诞生了，由于投资者也就是股东出资，企业解决了资金不足的问题，从而使公司得到更快更大的发展。

世界上最早成立的股份有限公司制度是1602年在荷兰成立的东印度公司。股份公司这种企业组织形态以其卓越的融资能力出现以后，很快为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资本主义国家广泛利用，成为资本主义国家企业组织的重要形式之一。

然而，人们发现伴随着公司的继续发展，如果想百尺竿头更进一步就需要更加庞大的资金，而短时间内又很难找到拥有足够经济实力的投资者。此时，大众的力量出现在公司管理者们的视线中，于是他们将公司的所有权分成许多许多份，每一份所需的资金都是普通大众能够支付得起的。这样通过股票大众投资到公司，帮助公司进一步扩张，同时根据手中所持股票的份额，投资者也可以享受公司的经营成果，这就是最初股票的模式。

而伴随着股份公司的诞生和发展，以股票形式集资入股的方式也得到发展，慢慢就产生了买卖交易转让股票的需求。这样，就带动了股票市场的出现和形成，并促使股票市场完善和发展。1611 年东印度公司的股东们在阿姆斯特丹股票交易所就进行着股票交易，并且后来有了专门的经纪人撮合交易。而阿姆斯特丹股票交易所形成了世界上第一个股票市场。

目前，股份有限公司已经成为最基本的企业组织形式之一；股票已经成为大企业筹资的重要渠道和方式，亦是投资者投资的基本选择方式。

股票是大企业筹资以实现自我发展的一种手段，而对于投资者来说也是投资的一种基本选择方式。具体地说，股票主要有这样几点含义：

1. 股票是一种出资证明，当一个自然人或法人向股份公司参股投资时，便可获得股票作为出资的凭证。

2. 股票的持有者凭借股票来证明自己的股东身份，参加股份公司的股东大会，对股份公司的经营发表意见。

3. 股票持有者凭借股票参加股份发行企业的利润分配，也就是通常所说的分红，以此获得一定的经济股票市场的影响作用。

相信大家通过上面的讲述，已经大致地了解了股票，但正所谓知己知彼，百战百胜，如果你想要投资股票，你还需要进一步了解股票的特质。具体地说，股票有以下几个主要的特点：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 不可偿还性

股票是一种无偿还期限的有价证券，投资者认购了股票后，就不能再要求退股，只能到二级市场卖给第三者。股票的转让只意味着公司股东的改变，并不减少公司资本。从期限上看，只要公司存在，它所发行的股票就存在，股票的期限等于公司存续的期限。

2. 参与性

股票的持有者都是公司的股东，而股东有权出席股东大会，选举公司董事会，参与公司重大决策。股票持有者的投资意志和享有的经济利益，通常是通过行使股东参与权来实现的。股东参与公司决策的权利大小，取决于其所持有股份的多少。从实践中看，只要股东持有的股票数量达到左右决策结果所需的实际多数时，就能掌握公司的决策控制权。

3. 收益性

股东凭其持有的股票，有权从公司领取股息或红利，获取投资的收益。股息或红利的大小，主要取决于公司的盈利水平和公司的盈利分配政策。

股票的收益性，还表现在股票投资者可以获得价差收入或实现资产保值增值。通过低价买入和高价卖出股票，投资者可以赚取价差利润。

比如在 1984 年你购买了某公司 1000 元的股票，到 1994 年你手中所持有的股票升值到 11654 元，那么此时你将股票卖出，就可以获得 10654 元的利润，也就是说赚取了将近 10 倍多的利润。

4. 流通性

股票的流通性是指股票在不同投资者之间的可交易性。流通性通常以可流通的股票数量、股票成交量以及股价对交易量的敏感程度来衡量。可流通股数越多，成交量越大，价格对成交量越不敏感（价格不会随着成交量一同变化），股票的流通性就越好，反之就越差。股票的流通，使投资者可以在市场上卖出所持有的股票，取得现金。通过股票的流通和股价的变动，可以看出人们对于相关行业和上市公司的发展前景和盈利潜力的判断。那些在流通市场上吸引大量投资者、股价不断上涨

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的行业和公司，可以通过增发股票，不断吸收大量资本进入生产经营活动，以收到优化资源配置的效果。

5．价格波动性和风险性

股票在交易市场上作为交易对象，同商品一样，有自己的市场行情和市场价格。由于股票价格要受到诸如公司经营状况、供求关系、银行利率、大众心理等多种因素的影响，其波动有很大的不确定性。正是这种不确定性，有可能使股票投资者遭受损失。价格波动的不确定性越大，投资风险也越大。因此，股票是一种高风险的金融产品。

如，IBM 身为 IT 界的霸主，在其经营业绩不凡的时候每股价格曾高达 170 美元，而在其遭到同行业其他公司的冲击，霸主地位被挑战，再加上经营出现失策时，其股票每股价格低至 40 美元。在这种庞大的价差中，投资者如果在高价位不合时机地买进该股，那么将会导致严重损失。

股票运用得当，可以为你带来大量财富，运用不当，则有可能血本无归。所以在投资股票时，要牢记那句话：股票风险大，入市需谨慎。

⊙基金投资：让投资专家帮你赚钱

这些年来大家开始把基金当成自己理财的热门工具。大多数人都会在银行买几只基金。广大投资者之所以钟爱基金，这与基金所具有的特点是分不开的。

下面我们就来一起看看基金到底具有哪些优点：

1．风险相对小，收益较稳定

“基金”就是指由基金管理公司通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资，然后共担投资风险、分享收益的一种间接证券投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资方式。

因为基金是由专业团队打理，所以基金不仅收益比债券、储蓄都高，而且基金在投资过程中所面临的风险相对较小。

2. 基金产品非常丰富，能够满足人们的多样化需求

大家投资基金自然是基于家庭需要的考虑，而对于资金的流动性、安全性和收益性的需求每个家庭都各有不同；再加上家庭处于不同的阶段（如结婚、生子、育儿等），对基金理财产品的需求自然也就不相同，而人们多样化的理财需求正好与基金产品的丰富性相映衬。基金产品虽然丰富，但大致可以分为3类：

（1）股票型基金

股票型基金就是指将基金资产中至少60%的资产投入股市，有些股票型基金甚至将高达95%的资金投入到股市，因为其投资的性质就决定了股票型基金可能会具有可观的收益，但高回报高风险，它所需要承担的风险也较大。

但是，由于其属于股市操作大户，又有专家提供技术支持，相比于个人炒股，它所具有的风险仍然要小很多。对于投资收益有较高要求的投资者可以购买这类基金。

（2）债券型基金

之所以称为债券型基金，是因为基金资产在债券市场上的配置达到了80%以上，其投资标的主要有国债、金融债和企业债等。由于债券市场所具有的特点，相比于股票型基金这类基金的风险和收益都要小很多，但是收益稳定，因此它又被称为“固定收益基金”，对固定收益要求较高的投资者可以购买此类基金。

（3）货币市场基金

这类基金基本上只将基金资产投资于诸如国库券、商业票据、银行定期存单、政府短期债券、企业债券、同业存款等短期有价证券类的短期的票据市场。

货币市场基金收益不是很高，但是其风险也很低，而且有非常强的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

流动性，是一个实现现金管理的非常好的工具。对资金流动性要求较高的投资者可以购买这类基金。

3. 基金的同质性让人们选择基金产品更加方便

大家都知道，股票所涉及的行业有成百上千种，而股市上所涉及的企业更是成千上万，所以其所面临的状况绝对可以用“瞬息万变”来形容。即使一个股市研究人员再优秀，他也只敢说比较熟悉其中的一两个行业而已。可想而知，对一个普通人来说，股票更是一件复杂的事情。

但是基金“大同小异”，所以让你操作起来更加简单方便，你只要根据基于长期业绩表现统计出的权威基金评级结果来选择优良基金就可以了。现代人生活节奏较快，基金产品对他们来说实在是一种简捷的投资工具。

4. 基金的定投方式也非常适合日常理财

一般情况下，基金投资方式分为两种，一种是单笔投资，一种是定期定额。如果你投资经验较少、又没有太多的资金，那么你可以选择第二种投资方式，也就是一般大家常说的“基金定投”。基金定投是指在固定的时间内以固定的金额投资到指定的开放式基金中，类似于银行中的零存整取方式。比如在每月的7日将600元定期投入某项基金。

当然，随着科技的发展，你不用每个月都跑去银行投资，只要你购买好某项基金，约定好时间、扣款金额，那么自动在每个月从账户中扣款投资。

基金定投具有以下几个优点：

（1）省时省力，省事省心

投资者办理基金定投之后，代销机构会在每个固定的日期自动扣缴相应的资金用于申购基金，投资者只需确保银行卡内有足够的资金即可，省去了去银行或者其他代销机构办理的时间和精力。

（2）定期投资，积少成多

投资者可能每隔一段时间都会有一些闲散资金，通过定期定额投资计划购买标的进行投资增值可以“聚沙成丘”，在不知不觉中积攒一笔

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不小的财富。

（3）不用考虑投资时点

投资的要诀就是“低买高卖”，但却很少有人在投资时掌握到最佳的买卖点获利，为避免这种人为的主观判断失误，投资者可通过“定投计划”来投资市场，不必在乎进场时点，不必在意市场价格，无需为其短期波动而改变长期投资决策。

（4）平均投资，分散风险

资金是分期投入的，投资的成本有高有低，长期平均下来比较低，所以最大限度地分散了投资风险。

（5）复利效果，长期可观

“定投计划”收益为复利效应，本金所产生的利息加入本金继续衍生收益，通过利滚利的效果，随着时间的推移，复利效果越明显。定投的复利效果需要较长时间才能充分展现，因此不宜因市场短线波动而随便终止。只要长线前景佳，市场短期下跌反而是累积更多便宜单位数的时机，一旦市场反弹，长期累积的单位数就可以一次获利。

（6）办理手续便捷快速

目前，各大银行以及证券公司都已经开通了基金定投业务，而且非常值得称赞的是，基金定投的进入门槛较低，例如某银行的定投业务规定，进行基金定投的每月最低投资额为200元；甚至有的银行的基金定投业务，最低申购额仅为每月100元。

在网上投资者就可以进行基金的申购、赎回等所有交易，实现银行资金账户与基金账户的绑定，设置申购日、金额、期限、基金代码等进行基金的定期定额定投。与此同时，投资者还可以在网上银行进行基金账户查询、基金账户余额查询、净值查询、变更分红方式等，从而使投资者在完成投资时可以更加轻松。

一般来说，基金定投这项投资工具比较适合大手大脚的“月光族”、按月领固定工资的“工薪”族、对投资一知半解的金融新人们、心理承受能力不够“坚挺”的投资者、不会“三天打鱼两天晒网”的长期投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

者、为以后某个时间的资金需求做准备的投资者等。因为在风险尽可能小的情况下基金定投可以帮我们获得尽可能多的财富，最重要的是它操作起来十分简便。

如果你已经计划好在未来某个时间点有一项特定的资金需求，从现在开始你就可以通过购买定期定额的基金来聚集财富。比如你二年后想买汽车，四年后想留学，十年后想要有一座自己的房子……除了定期存款和买保险之外，基金也是你可选择的不错的理财方式。它收益比存钱高，而且风险相对较小，同时可以帮你有效地实现积少成多的愿望。等有一天需要时，你会发现由于自己坚持小积累，现在它已经变成了一笔大财富。

在选择基金作为投资对象时一定要选择适合自己的，除了要考虑一些固定的因素，比如基金累计净值增长率和基金分红比率，还要注意观察它的波动性大小。基金的波动性虽然相对较小，但它也是有风险的，因为它的操作方式就好像是有一个人代你炒股，利益与风险都是大家分摊，但这并不代表它没有风险。所以，你一定要考虑好再选择下注。

基金如果波动性较大，那么它在净值下跌的阶段比较有机会积累较多的低成本份额，当其反弹时获利相对较快，自然风险也就相对比较大；而基金波动较小的，绩效通常比较平稳，风险较小，但是相对平均成本不会降低太多，获利比较有限。

但是，基金是投资专家把关，所以其风险本身就已经被降低，因此就长期报酬率而言，波动较大的基金一般会高于波动较小的基金。所以如果你的理财目标相对较短，那你可以选择波动较小的；相反如果是长期的，波动较大的基金反而更加合适。

当然，情况不同还要具体对待。**所以在选择购买基金之前，你一定要进行分析对比，并事先向专家做好咨询，这样才能选出更加适合自己的，从而获得长远的利益，让自己的财富聚沙成塔、由小变大。**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

⊙ 国债投资：找准时机，稳赚不赔

小时候，很多人听到自己的父母对国债券津津乐道。十几年过去了，如果今天说国家发行债券，在银行门口依然会有很多人为了购买它而排起长龙一样的队伍。国债为什么会有这么大的吸引力呢？现如今经济日新月异，许多东西都在历史的长河中被淘汰，但国债却历久弥新。的确，国债作为一种投资工具具有很多其他投资工具所不具备的优势。大家都知道国债回报稳定、风险相对较小，但是国债具体的特性是什么呢？

国债是国家信用的主要形式。中央政府发行国债的目的往往是为了弥补国家财政赤字，或者为一些耗资巨大的建设项目以及某些特殊经济政策乃至为战争筹措资金。由于有中央政府的税收作为还本付息的保证，因此国债的风险小，流动性强，但其利率也较其他债券低。

我国的国债专指财政部代表中央政府发行的国家公债，由国家财政信誉作担保，信誉度非常高，历来有“金边债券”之称，因此国债深受稳健型投资者的喜欢。其种类有凭证式国债、无记名式国债、记账式国债三种。

1．凭证式国债

凭证式国债主要面向个人投资者发行，其发售和兑付是通过各大银行的储蓄网点、邮政储蓄部门的网点以及财政部门的国债服务部办理。它只有在规定的发行期内可以买到，其办理手续和银行定期存款办理手续类似。此外，只能到银行一次性提前兑取，很难再买入，流动性相对较差。

2．无记名式国债

无记名式国债是一种票面上不记载债权人姓名或单位名称的债券，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通常以实物券形式出现，又称实物券或国库券。实物债券是一种具有标准格式实物券面的债券。它以实物券的形式记录债权、面值等，不记名、不挂失、可上市流通。上市转让价格随二级市场的供求状况而定，当市场因素发生变动时，其价格会产生较大波动，因此具有获取较大利润的机会，同时也伴随着一定的风险。所以通常来讲，它更适合金融机构和投资意识较强的购买者。

3. 记账式国债

记账式国债是由财政部通过无纸化方式发行的、以电脑记账方式记录债权，并可以上市交易的债券。它流动性强，可以随时买卖，每年付息一次，实际收入比票面利率高。比较专业的投资者如果对市场和个券走势有较强的预测能力，可以在对市场和个券作出判断和预测后，采取“低买高卖”的手法进行国债的买卖——如预计未来国债价格将上涨，则买入国债等到价格上涨后卖出；如预计未来国债价格将下跌，则将手中持有的该国债出售，并在价格下跌时再购入。这种投资方法的投资收益较高，自然也就面临着较高的市场风险。

大家投资国债自然是想赚取财富，这样你就需要了解投资国债获利的三种方式：

1. 买入持有，到期兑付

比如：1996 年 6 月 14 日买入十年期 96 国债（6）（代码 000696）1 万元，票面利率 11.83%，每年付息一次，这样到 2006 年 6 月 14 日到期，这样投资者每年可获得利息 1183 元，到 2006 年到期共计获利 11830 元，收益率达到 11.83%（不考虑复利）。

2. 低价买入，高价卖出

比如：投资者在 2001 年 10 月 30 日买入 96 国债（6）100 手（1 手 =1000 元面值），价格为 141.50 元，100 手共需资金 141500 元，在持有 91 天后，也就是在 3 月 22 日以 146.32 元卖出，那么他就可以获利 $(146.32-141.50)\times1000=4820$ 元。收益率为 $4820\div141500\times365\div91\times100\%=13.66\%$（不考虑手续费及复利）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 回购套利

只要国债收益率大于回购利率，投资者就可以通过购买国债后再回购套利。

其具体步骤如下：

（1）投资者在 2001 年 10 月 30 日以 141.50 元买入 96 国债（6）1000 手（1 手 = 1000 元面值），需资金 141500 元。

（2）当天以买入的国债为抵押可回购资金 100000 元（回购比例 1∶1.3，141500 ÷ 1.3 = 108846，取 1 万的整数倍），回购品种为 R091，天数为 91 天，利率为 3.27%。

（3）回购资金可买入 700 手相同国债（100000 ÷ 141.50 = 707）。

（4）然后投资者以 146.32 元的价格在 2002 年 3 月 22 日卖出全部国债，这样就可以从中获利 1700 ×（146.32 - 141.5）= 8194（元）。

（5）支付回购 R091 的利息为 3.27% × 70000 × 91 ÷ 365 = 570.7 元。

（6）这样就可以实际获利 8194 - 570.7 = 7623.3（元），实际收益率为 7623.3 ÷ 141500 × 365 ÷ 91 × 100% = 21.6%。

由此可以看出，通过一次回购，投资者可以使收益率从 13.66% 增加到 21.6%。事实上，投资者还可以进行多次回购，当然前提必须是购买国债的收益率要大于回购利率。

虽然投资国债所带来的收益远比不上投资股票，但就如前面所说，国债是“金边债券”，没有风险。同时，比起银行存款来说，它还是更划算一些，因此如果投资人的投资风险偏好低、需要大量保本低风险的投资工具，那国债是非常好的选择。所以有些投资者比如老年人，或者人到中年以后就逐步将投资风险比较大的资产转移成国债，从而为养老生活提供充足的保证。国债同时也比较适合 5 年以上的中期投资方案。因为我国的利率目前正处于上升期，所以 1—5 年内的短期投资最好不要使用国债。

投资国债，只要找准时机，就能稳赚不赔。它的利益不仅比银行存款要高，而且风险要比股票、基金要低得多。所以不得不说，国债是一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

种可以让投资者高枕无忧的投资工具，是投资者的绝佳选择。

⊙ 外汇投资：汇率博弈下的投资之道

外汇是货币行政当局（中央银行、货币机构、外汇平准基金和财政部）以银行存款、财政部库券、长短期政府证券等形式所保有的在国际收支逆差时可以使用的债权。

中国以前很少有家庭把外汇作为投资工具。但是自 2005 年 7 月 21 日起，我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。从此中国形成更富弹性的人民币汇率机制，而人民币的汇率不再是只盯住单一的美元。从那时起人民币汇率的波动开始进入大家的生活视野了。

自从加入 WTO 以后，中国便成为全球经济的一部分，所以很多家庭出于对外汇的需求而开始规划外汇理财，如计划孩子出国留学、从事进出口贸易生意、出国旅游等等。即使没有上述需求，那些收入较高的家庭，在未来分配资产时也会把外汇投资作为一种选择。

那外汇汇率是被什么经济原则所决定，又是什么使之改变的呢？这必须要从分析外汇市场入手。顾名思义，外汇交易市场就是不同国家货币交换的市场，而这里决定着外汇汇率。与其他市场一样外汇市场主要由两大因素决定，一是货币的供给和需求，二是各国货币的价格，这种价格是以各国自己的单位标定的。尽管每天都有各种不同的交易在外汇市场上进行，但汇率决定的基本原则是相同的。许多经济学家在解释外汇市场的活动时倾向于用供给和需求的关系。

美国经济学家萨缪尔森对外汇汇率的市场波动曾用供给和需求的曲线来分析。他用的例子是英镑和美元之间的双边贸易。因为英国向美国提供商品、服务和投资等，所以美国在支付这些商品和服务时需用通过

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一定的比率将美元转换成英镑。英镑的供给则取决于美国向英国提供的商品、服务和美国在英国的投资等。供给和需求取得平衡的那一点决定着外汇交换的价格，即汇率。货币的汇率决定于外汇交换的供给和需求的平衡。这种外汇的供给和需求存在于每一种货币，于是供给和需求就来自世界的四面八方，而整个世界的汇率定位就被这个多边的交换决定着。

所有外汇交易均涉及一种货币与另一种货币之间的兑换，在任何时候，相应货币的供给与需求将主要决定着实际的汇率。某种货币的需求意味着另一种货币的供给，同样，当你提供某种货币时也意味着对另一种货币的需求。影响货币的供给与需求的因素主要有以下几个，它们对汇率产生了影响。

1. 货币政策

当一国的央行认为对于外汇市场的干预是有效的，且干预结果将与政府的货币政策一致时，央行在外汇市场的参与将影响汇率。央行的参与通常是通过买入或卖出本币以将本币稳定在一个被认为是真实和理想的水平。对于政府的货币政策以及将来的政策，市场其他的参与者对它们的判断同样会对汇率产生影响。

2. 政治形势

如果全球的形势不稳定，那么它也会导致外汇市场的不稳定，此时将会发生一些货币的非正常流入或流出，最后汇率可能在其影响下发生大幅度波动。货币是否稳定与政治形势的稳定有着直接关系，一般来说，国家的政治形势越稳定，则该国的货币越稳定。一些历史的事实可以说明政治因素对汇率的影响。

1987 年，美元持续贬值，为了稳定美元汇率，1987 年 12 月 23 日西方七国财长和中央银行总裁发表联合声明，并于 1988 年 1 月 4 日开始在外汇市场实施大规模的联合干预行动，购进美元，并大量抛售日元和德国马克，从而维持了美元汇率的基本稳定，使美元汇率得到回升。在科索沃战争期间，欧元兑美元的汇率连续三个月下跌，累计下跌了 10%，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其原因之一便是科索沃战争对欧元形成下浮压力。

3. 国际收支状况

国家的国际收支状况将导致其本币汇率的波动。国际收支是一国居民的一切对外经济、金融关系的总结。国家的国际收支状况影响着该国的宏观与微观经济的运行，也反映着该国在国际上的经济地位。归根结底，国际收支状况的影响是外汇的供求关系对汇率的影响。

外汇收入来自于某项经济交易（如出口）或资本交易（如外国人对本国的投资），由于外汇通常不能在本国市场上自由地流通，所以要想进入国内流通，就需要把外币兑换成本国货币。外汇供给就这样在外汇市场上形成了。而由于某项经济交易或资本交易则引起外汇支出，为了满足各自的经济需求，需要以本国货币兑换成相应的外币，在外汇市场上便产生了对外汇的需要。

在国际收支统计表中，将这些交易全部计人，便构成了该国的外汇收支状况。如果外汇支出大于收入，则对外汇的需求量增大；如外汇收入大于支出，则外汇的供应量增大。当外汇需求量增大时，如果供给不变，将直接促使外汇的价格上涨，本币的价值就相应下跌；如果外汇供应量增大，在需求不变的情况下，直接促使外汇的价格下降，本币的价值就相应的上升。

4. 利率与汇率

当一国的主导利率相对于另一国的利率上升或下降时，为了追求更高的资金回报，将会卖出低利率的货币，而买入高利率的货币。由于相对高利率货币的需求增加，故该货币对其他货币将升值。

现在举一个利率如何影响汇率的例子：比如有甲和乙两国，两国间不实行外汇管制，也就是说两国间的资金可以自由流动。甲国实行新的货币政策，从而使该国利率上调 1%，而此时乙国的利率保持不变。市场上存在着数额庞大的短期游资，它们总在国与国之间流动来寻找最优惠的利率。当甲国的主导利率上调而其他条件不变时，为了追求更高的利率，巨额的短期游资就会流入甲国。当游资从乙国流出时，乙国巨额

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的货币将被卖出来兑换甲国货币。这样甲国货币的需求就会上升，最终的结果就是甲国货币相对乙国货币走强。

实际上，在经济全球化的今天，以上两国的例子同样适用于全球范围。现在外汇管制的消除和资金的自由流动是大势所趋。这种趋势为国际短期游资的自由流动提供了极大的便利。同时需要注意的是，要想投资者将资金调往高利率的区域或国家，只有在他们认为汇率的变动不会抵消高利率带来回报的时候。

5. 市场判断

外汇市场的变动不会总是遵循某一合乎逻辑的模式。有一些难以明了的因素均会对汇率产生影响，如个人感觉、判断以及对于各种全球政治、经济事件的分析、理解等。所以对于所公布的各种报道或数据，投资者必须要正确理解，如外汇收支数据、通胀指标、经济增长率等。

实际上，在向市场公开上述报道或数据以前，对于报道或数据所反映的现象，市场上便已经存在一种实质的预期或判断。这种预期或判断将先于报道或数据而公开反映在价格中。一旦出现人们的预期或判断与真实的报道或数据大相径庭时，就会导致汇率的大幅波动。所以对于投资者来说，仅能正确理解各种经济指标和数据是远远不够的，对于市场究竟会对未公布的指标和数据作出何种预期和判断他也要非常明了。

6. 投机行为

有一个影响汇率的重要因素便是市场主要操作者的投机行为。直接与国际贸易相关联的交易相对来说在外汇市场上所占比例并不高，从实质上讲大多数交易都是投机行为，这种投机行为导致了不同货币间的流动，从而对汇率产生影响。当人们分析了影响汇率变动的因素后得出某种货币汇率将下跌，便会竞相抛售，从而把该币下跌变成事实，反之便竞相抢购，从而使汇率上涨。

比如：二战后一段时间，美国的政治稳定，经济运行良好，在20世纪60年代初，其经济增长达到年均5%，通货膨胀率低，当时美元成为世界各国的支付手段和储存对象，这使得美元汇率持续上涨。但越南

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

战争、水门事件以及美国国内严重的通货膨胀及税收负担加重、贸易赤字、经济增长率下降，在60年代末70年代初使美元的价值大幅下跌。

外汇交易有实盘和保证金两种。目前，个人实盘外汇交易在我国有一些大型国有中资银行已经开通，就是说要全资投入，至少10万元人民币。

相比于资金量，外汇保证金则要小很多，只要投入一笔交易最低金额的百分之一。国际上最低每笔10万美元，只需1000美元作为保证即可，因而放大了资金的效用。

随着互联网的普及，投资者只要有一台电脑连上互联网，并下载交易的软件，即可有一个操作平台。现在的大金融公司都有自己的平台，只要用户需要可以自行下载，可以用模拟账户免费进行操作。操作熟练后，客户可以到公司注入资金，完成开户，以后就可以进行外汇的买卖了。

外汇投资具有很高的风险，投资者必须事先了解自己的风险承受能力。由于汇价的影响因素包罗万象，难以预料，如涉及一国的政策因素和全球经济的因素，因此，投资者一定要树立健康的投资观念，全面提高自己的知识和心理素质，在技术的、方法的、智慧的、运气的共同作用下才能以不变应万变，稳步实现资金价值增值。

⊙ 艺术品投资：慧眼才能淘到宝

随着经济水平的提高，近些年来，一场场不同档次的艺术品拍卖会在各大城市“此起彼伏”地进行着，而且不管艺术品拍卖会场面是大还是小，你都会发现同一个现象——场场满座，而且不光是那些手里有充裕资金的富豪，拍卖会上越来越多地出现了普通市民的身影。可以说，拍卖门槛的放低，以及艺术品投资价值的连创新高，引发了人们对字画

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

古玩收藏等艺术品的投资“热情”。于是大家纷纷到字画古玩市场“掘金”去，艺术品投资也成为了人们投资理财的新方向。

近年来，市场对艺术品收藏和投资的热情越来越高，这就带动起了人们对拍卖特别是对艺术品拍卖的热情，越来越多的“淘宝者”被各种规模的拍卖活动所吸引。而且业内人士表示，现在的艺术品拍卖市场上跟以前相比出现了新的特色。

1. 为满足不同人群的需求，拍品层次更加多面化

一直以来，“高高在上”是艺术品拍卖会给大众的总体感觉。例如，在某一年的多次拍卖会上，主办方在拍品结构上充分考虑到海内外中国书画收藏家及投资人士的趣味，所以艺术品起拍价最低的只有数千元，而最高的则达到了数百万元。所拍卖的艺术品中既有资深藏家的精品力作，又有一批具有较大升值潜力的当代优秀画家作品来面向广大的艺术品爱好者，其中大多数作品具有时代审美趣味，最能反映画家个性的艺术创作观念。

2. 油画作品开始进入拍卖“视线”

某拍卖行负责人表示，油画集中拍卖，是拍卖市场的一个新现象，虽然从成交量上看很一般，但这主要是人们还需要一定的过程去了解油画的欣赏及价值体现。但是，从以前的零星拍卖到现在油画作品的集中拍卖，不得不说这是艺术品拍卖市场中的一个新进步。

3. 市场日受关注

不少艺术品拍卖公司的负责人表示，目前，全国的艺术品市场都在升温，不少艺术品作家都非常看好这块市场，因为越来越多的市民在进行艺术品的收藏和投资，这将非常有利于艺术品的流通。

艺术品的投资之所以日益活跃，主要是因为艺术品的投资兼备收藏、升值与欣赏的功能，尤其是其特有的保值增值的作用，这让很多投资者选择它作为自己投资理财的工具。

虽然艺术品多种多样，但市场人士表示，在市场众多的艺术品中有三类将会体现较高的价值，而且增值较快。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 以田王石为代表的寿山石类

2. 玉石类

因为这两种艺术品的资源十分有限，所以其开采量已经越来越少，但是却有越来越多人收藏，从而造成资源紧缺，正所谓物以稀为贵，它具有较高的增值潜力。

3. 第三种是当代的中青年画家作品

这类作品目前的价位都不会太高，因此非常适合大众投资，而且随着这些画家在自己的领域声名鹊起，他们的作品将在以后展现出强劲的增值空间，而且因为这些作家还未出名，所以现在投资更容易得到书画真迹。相比之下，一些非常有名的画家作品，很多人喜欢却没有能力购买，而一些年代久远的画真假非常难以考证，作为一个普通书画投资者，这无疑增加了你的投资风险。

字画艺术品的投资是一个特别的门类，其增值幅度往往会超过别的投资，投资效益自然比别的项目更明显。

艺术品投资的大种类还有瓷器、明清家私以及古玩，不同的收藏投资有不同的特色，投资者也可根据个人爱好不同，进入不同的领域。

与其他投资不同，艺术品投资需要投资者具备更专业的知识与较好的文学艺术修养，并且有相对丰富的经验，因此它是一种“智力投资”。

在国外，艺术品投资同经营证券、股票、房地产一样，是一种获利项目。据统计，美国 10 年来投资家的盈利率按投资种类，分别为：房地产 24%，股票 17.3%，现代艺术品 26%。

现在在国内，艺术品投资市场也保持着良好的进展态势，并且一直走在上升通道之中，艺术品价格的节节攀升，使越来越多的投资者愿意进入这个领域。

艺术品投资从长远来看是一种很稳定的投资，而且有些东西一年就能升值 20% 至 30%。所以，有人推测，以后国内的艺术品投资将更加热门。

但需要提醒的是，艺术品投资是智力投资，所以不管是哪种艺术品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的收藏投资，投资者都需要具备应有的基本鉴赏知识，以及深入熟悉艺术品水准。因为投资艺术品能保值增值，但其前提是指你要买到货真价实的艺术品，比如你买了明清的古瓷，如果是赝品，那它的价值肯定要大打折扣。艺术品的投资最大风险就是买了赝品，只要能避免买赝品，那一般贬值的风险非常小。

之所以说艺术品的投资是智力投资，是因为它需要投资者在投资过程中表现多方面的才能与胆识。同时艺术品投资属于中长线投资，投资者要有好心态，不要想着即时获利。越来越多的投资者的加入，为艺术品市场的持续红火增加了后劲。但大部分投资者因为是初进艺术品市场，所以缺少专业知识和经验，对风险估量不足。

就拿字画为例。如果你初涉字画艺术品投资领域，不妨把收藏目标集中在当今名望较高的字画家身上。相对来说，经过几十年的艺术实践，这些字画的技术更加老到，收藏他们的作品具有较大的升值潜力。

同时就像前面所讲，一定要重视收藏当代中青年字画家，这是一个明智之举，尤其是投资主流书院派画家的经典精品。一方面，与名画家的作品价格相比，其作品价格普遍偏低，升值潜力极大；另一方面，可以通过种种渠道直接从画家本人那里买到作品，从而使作假的可能性大大降低，这样就避免了收藏投资的最大风险。

另外，投资者切忌看到市场上什么艺术品“火”就投资什么，应该慧眼识珠，仔细去挖掘以后有更大升值空间的“潜力股”。据介绍，不少投资高手都是先投资新人的作品，等到其市场价格达到心理价位之后再抛出，虽然说这样的投资方式周期略长，但是投入的资金量比较小，而且回报非常丰厚，所以很多精明的投资者都选择找潜力股这样的理财思路。

艺术品的投资宜从低做起。不管你是私企老板，还是一般的白领阶层，在初期进入收藏领域时，最好先花数千元“热热身”，切记不要大规模投资，以免损失惨重。

艺术品投资，需要你有一双慧眼，才能淘到宝贝。大家在平时一定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要注意积累相关知识和经验，才能在这个领域如鱼得水。

⊙ 黄金投资：天然货币，永不贬值

相信每个人对黄金都是再熟悉不过了，但大家对它又有多少了解呢？相信很少有人知道它的自然属性和文化特质。下面就让我们一起来了解一下黄金的特质：

1. 黄金拥有非常独特的自然属性

（1）黄金的延展性非常好

一盎司的黄金可以打造成一百平方米的金箔，正是因为这样良好的延展性，所以人们从古到今总是利用黄金打造各种各样的饰品，甚至是金线。

（2）黄金的密度非常高

黄金是世界上密度最大的金属，即使黄金的体积非常小，搬动起来也会非常费劲，因此它的安全性相当的高，大规模的黄金偷抢在历史上从没有发生过。

（3）化学性质稳定性、很难被氧化

在正常状态下，任何其他物质都不会与黄金发生化学反应，正因为如此，“神舟七号”的太空舱外壳上才采用了黄金来做保护外壳。

2. 黄金具有稀缺性的经济属性

黄金是一种非常稀缺的资源，据统计，黄金在地球上的总储量也只有 16 万吨左右（其体积相当于 2 个半标准游泳池大小），而到目前为止，人类已经开采了 13 万吨的黄金，也就是说未开采的黄金资源只剩下 3 万吨左右。可想而知它是多么稀有。

3. 独特的文化特质

古往今来，黄金一直都被视为是神圣的物品，如在美洲神秘的玛雅

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人会用黄金做成的鸟来供奉神灵，而中国和印度，给佛像、神像塑金身的事情屡见不鲜……经过几千年的文化延续，在人们的心目中黄金自然拥有了无与伦比的地位。

正因为黄金在各方面都表现出卓越的特性，所以黄金作为一种硬货币被引入了经济领域。而其所具有的经济作用，使得它所拥有的地位更加超然。

有人把黄金视为最能抵御风险的武器，认为持有的黄金量越多其经济地位和风险承受力就越高，因此它也常被称为“永不倒闭的银行”。也正是因为如此，美国在应对风险时宁肯发国债、印钞票，也不愿意采用在黄金高位抛出黄金储备的方法。而我国也一直在致力于提高黄金储备，2009 年我国的黄金储备一跃上升到世界第五位，增加至 1054 吨。

黄金抵御风险的功能和保值功能非常卓越。比如 2008 年爆发金融危机，股票、基金都跌了，但黄金的单价却上升了。因此，黄金是实现财富保值增值的好宝贝。它在理财投资中的地位不可替代。著名的经济学家凯恩斯说：“黄金可以被视为一种准货币，它非常重要，重要到没有东西可以取代。”从一千多年以前直到今天，黄金一直充当着硬货币的角色，并在国际上得到认可，它是继美元、欧元、英镑、日元之后的第五大国际结算货币。

黄金作为一种理财投资工具，它有非常显著的抗通货膨胀和保值功能。比如在 1980 年至 2010 年，通货膨胀涨幅为 30%，而黄金的涨幅为 50%，可见它有效地抵御了通货膨胀所带来的财富贬值。

因此，选择黄金作为理财投资工具，可以使你的财富保值。而黄金作为一种投资理财工具，主要有以下几种形式：

1．实物金

实物金买卖包括金条、金币和金饰的交易。黄金交易所涉及的金额往往较高，但是却没有财务杠杆作用，没有利息收益。金饰卖出的价格一般会比买入的价格低很多，所以并不适宜把它作为投资；而因为不涉及其他成本，金条及金币成为实金投资的最佳选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金币包括纯金币和纪念性金币两种。纯金币具有美观、鉴赏、流通变现能力强和保值功能，其价值基本与黄金含量一致，随着国际金价的波动它的价格也会相应起伏。纪念性金币具有更多的纪念意义，主要是收藏爱好者为满足自己的兴趣，在投资增值方面，其所具有的功能不大。

目前黄金现货市场上的实物黄金主要有金条和金块两种形式，还有低纯度的沙金和高纯度的条金之分。在金条黄金交易在市场的买卖中，黄金生产商、提炼商、中央银行、投资者和其他需求方都会参与其中，而经纪人则从中搭桥赚取佣金和差价，银行为其融资。

但做实物金投资有两点是需要注意的：第一，须支付储藏和安全费用；第二，持有黄金无利息收入。

2. 纸黄金

所谓纸黄金，简单地说就是黄金的纸上交易。投资者需要预先开立“黄金存折账户”，其账户记录每次交易，一般银行不会随意操纵黄金的价格，而其调整是根据国际金价实时进行。由此可见，纸黄金的优势是显而易见的。

（1）安全性高

纸黄金的交易是通过黄金存折账户进行，因此对于黄金的储存和保管投资者不需要担心，所以其安全性较高。

（2）成本低

纸黄金的交易是采用记账的方式，而非实金交易，因此其交易成本相对较低。

（3）变现速度快

纸黄金可以实现瞬间变现到账，变现速度很快，而不像基金那样需要几个工作日才可以；而且纸黄金与其他投资方式相比更具有弹性，投资者甚至可以一分钟之内买进后再卖出，而在股市上这是根本不可能实现的。

（4）交易方式规范

纸黄金的价格不是由银行自己制定，而是跟随国际金价，所以投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

者不必担心银行自行操纵价格从而给自己造成损失。

（5）手续费低

纸黄金的交易与股票、基金一样，都需要支付手续费，但是它的手续费的收取不是按交易金额的百分比来计算，而是按照黄金数量来收取的，这样相比于股票、基金，纸黄金交易收取的手续费要低出很多。

3．黄金期货

一般来说，黄金期货的买卖双方，都在合同到期前出售和购回与先前合同相同数量的合约，也就是平仓，而不会真正交割实金。而黄金期货买卖的利润就是一前一后两笔相反方向合约买卖的差额。这就是人们通常所说的“炒金”，主要包括保证金、合同单位、交割月份、最低波动限度、期货交割、佣金、日交易量、委托指令等内容。

此外，黄金期货还具有较大的杠杆性，一般投资成本只需10%左右交易额的定金，它能够用少量的资金推动大额变易，因此黄金期货买卖又称“定金交易”。黄金期货投资主要有以下几方面的优点：

（1）流动性较大，合约可以在任何交易日变现；

（2）只要愿意你就可以在任何时间人市，因此灵活性较大；

（3）委托指令具有多样性，如即市买卖、限价买卖等；

（4）在开放的条件下，市场集中公平，其主要市场的价格基本一致，因此你不用担心因期货买卖价格被操纵而蒙受损失；

（5）质量保证，你不必为其成色是否如合约所述担心，也不必花鉴定费；

（6）安全方便，你不必花费精力和费用来保存实金；

（7）杠杆性加大，能够以少量定金推动大额交易；

（8）套期保值作用，可以通过对冲（即利用买卖同样数量和价格的期货合约）来弥补黄金价格波动带来的损失。

黄金期货投资虽然具有的优点很多，但因为操作过程需要具有较强的专业知识和判断市场走势的能力，所以它并不是一项非常轻松的工作，再加上市场投机气氛浓厚，因此也面临着较大的投资风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金可以说是一种天然货币，但其投资也需要技巧，所以大家在拥有一定的技能后方可进入这项投资中。

⊙ 白银投资：魅力与风险并存

近些年，黄金的价格在市场上屡创新高，于是对同属贵金属的白银，投资者的热情也在不断升温。然而黄金虽然大家都耳熟能详，相比之下，白银对于大多数投资者而言仍然是一个相对“低调”的投资品种。

白银不如黄金那样稀少，2005 年世界银储量和储量基础分别为 27 万吨和 57 万吨，储量可保证生产 28 年。从世界分布情况看，波兰、中国、美国、墨西哥、秘鲁、澳大利亚、加拿大和智利等国的储量占到世界总储量和储量基础的 80%，其中波兰的储量和储量基础均位居世界首位，分别为 51000 吨和 140000 吨，占到世界银储量和储量基础的 18.8% 和 24.6%。按照 05 年世界银矿山产量 19257.4 吨计算，世界银储量和储量基础静态保证年限分别为 14 年和 30 年，说明世界白银储量的保证程度并不是很高。全球约 2/3 的银资源是与铜、铅、锌、金等有色金属和贵金属矿床伴生的，1/3 是以银为主的独立银矿床。预计未来银的储量和资源仍主要来自副产银的贱金属矿床，而银从这些矿床中的提取将主要取决于银金属市场的需求。

随着眼下“白银投资热”的逐步升温，很多投资者都在发出这样的疑问：投资白银等同于投资黄金吗？白银投资的渠道有哪些？白银投资有哪些吸引投资者的特性？白银投资的风险在哪里？

国际白银作为一种以美元计价的贵金属，其大的价格走势与黄金基本一致，同时因为白银单位价值与黄金相比要低出很多，所以其投资门槛也比较低。因此不少投资者把投资白银作为对投资黄金的替代。以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2009 年 11 月 9 日的上海黄金交易所的收盘价来看，黄金每克价格为 243 元，而白银每克价格为 3.9 元，黄金价格是白银价格的 62 倍。

虽然黄金和白银的价格走势基本一致，但仍需要提醒投资者的是，无论是在趋势上还是短期波动中，白银所表现出的波动性都要比黄金更大。比如在 2002 年以来的一轮牛市中，国际黄金价格从 278 美元/盎司上扬最高达到 1002 美元/盎司，涨幅为 260%，而国际白银价格则从 4.7 美元/盎司上扬最高达到 20.67 美元/盎司，涨幅为 340%。但 2008 年同样在金银价格的一轮下降走势中，金价从 1002 美元/盎司的高点降至最低达到 725 美元/盎司的水平，跌幅为 28%，而银价从 20.67 美元/盎司的高点降至最低达到 9.36 美元/盎司的水平，跌幅为 55%。尽管人们更多的注意力是被黄金的波动所吸引，但事实上白银的短期波动要高于黄金。相对于黄金而言，白银更大的波动性是一把双刃剑：更大的波动意味更多的短线波段机会，但是更大的波动也意味着投资方向错误时会有更大的风险。

白银之所以表现出比黄金更大的价格起伏，主要是由于白银的工业用途在需求中的比例要远远高于黄金，因此白银受到经济周期的影响要比黄金更大。实物黄金主要被用于金饰制造（60%—70%），而用于黄金的工业用途相对较为次要（10%—15%）。白银则不同，白银主要被用于工业（占比在 60% 以上），而白银用于首饰制造的比例则不到两成。这也就意味着相比于黄金，白银对于经济周期要更为敏感。

在某个时段、某种背景下，白银的表现很可能优于黄金，但是从长期保值增值的角度来看，白银较大的波动性却要远远逊色于黄金的稳定性。成熟的投资者除了单边买卖白银外，可以考虑将白银和黄金投资结合起来，从而进行黄金与白银之间跨品种套利操作。

大家都知道黄金的投资品种比较丰富，但是目前在国内，白银的投资品种相对较少，以上海黄金交易所的白银延期交收（又称白银 T + D）、15 千克的实物银锭以及各家金银公司推出的实物银条为主。

实物银锭和实物银条大家都很清楚。而白银延期交收是一个很陌生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的概念，它是指以保证金的形式进行的一种白银现货延期交收业务，只需交易总额14%的保证金即可，也称“定金交易”，投资者可以选择交易日当天交割，也可以延期交割，同时引入延期补偿机制来平抑供求矛盾的一种现货交易模式。是一种既可以买入也可以卖空的双向投资品种。比如：黄金交易所规定需支付10%的保证金比例，投资者的收益和风险都被放大了10倍（以2009年11月9日上海黄金交易所白银延期交收收盘价为例，投资者可以以389元的保证金买入或卖出价值3890元的1000克白银延期交收合约），这就需要投资者具有较好的专业知识和较强的风险承受能力。

同时市面上也出现了一种纸白银，类似于纸黄金。“纸白银”是一种个人凭证式白银，是大陆继纸黄金后的一个新的贵金属投资品种，投资者按银行报价在账面上买卖“虚拟”白银，个人通过把握国际白银走势低吸高抛，赚取白银价格的波动差价。投资者的买卖交易记录只在个人预先开立的“白银账户”上体现，不发生实物白银的提取和交割。

虽然同属贵金属，但白银与黄金相比，波动较大，因此可以说是魅力与风险并存。这就需要投资者深入了解其市场，不能单边购买黄金，同时也可以考虑将白银与黄金投资结合起来。

⊙ 钻石投资：并非只是女人的美丽谎言

生活中，很多女人会劝说男人为自己买钻石，理由无非是：“买钻石可以当做一项投资，还能升值呢！”这虽然是一个借口，但这并不是一个美丽的谎言。作为五大名贵宝石（钻石、祖母绿、红宝石、蓝宝石、金绿宝石）之首，钻石除了作为装饰消费品之外，也确实是一种投资理财的好项目。

到现在为止，全球仅有27个国家生产钻石，且分布极不均匀。几

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

百年来钻石的主要产地仍然停留在非洲、澳大利亚和俄罗斯三大区域，没有发现新的钻矿资源。而且每年开采的钻石不到8%达到宝石级别。2007年，全球钻石产量首次出现下滑，预计至2015年将再下滑2%。与产量的下滑相比，人们对钻石的消费欲望却在不断增长，目前钻石的第一大消费国仍然是美国，中国和印度的消费需求出现强势增长态势。

正因为供小于需，所以近100年来，优质的钻石价格几乎没有下跌过，以每年10%速度稳步增长。近些年，钻石的价格更是有惊人涨幅。根据拉帕波特系统发布的国际钻石报价单，一个1克拉、H色、VVS2级别的圆形裸钻在2003年的价格为4000多美元，之后每年保持两位数的增长趋势。有数据显示，目前投资钻石的年平均回报率可以稳定在3%—5%，当然不同品质的钻石升值的幅度也不尽相同。

事实上，历来钻石都被视为一种“硬通货”而存在。从1934年以来，通货膨胀的速度便无法赶超钻石的增长速度。而钻石的价格也在全球金融风暴的推动下进一步上涨。

虽然说钻石珍贵且具有投资价格，但也并不是所有的钻石都有投资价值，那么投资者究竟应该选择哪类钻石进行投资而在投资中又该注意哪些方面呢?

1. 1克拉以上才具投资价值

一颗钻石的总价格是由以下几方面构成的：重量占40%，净度占20%，颜色占20%，切工占20%。而从投资角度来讲，具有投资价值的只有1克拉以上的钻石。因为在开采的达到宝石级别的8%的钻石中，95%只能加工为30分以下的小钻石，也就是说能加工为1克拉以上的完美钻石只占极少的部分。

不仅重量要达到1克拉以上，如果经济条件允许，可以选购颜色、净度、切工级别高、克拉重量大的裸钻，它们更具有投资价值。通常来讲1—3克拉左右的裸钻宜做短线投资，亦可做长线投资，因为这类钻石在市场上的消费量比较大，所以易进易出。而5克拉乃至10克拉以上的裸钻宜做长线投资，因为这类钻石比较稀少，做长线投资考虑将会有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

较大的涨幅空间。

2. 购买要看鉴定证书

投资者在购买钻石时一定查看其是否有钻石鉴定证书，这样不仅质量有保证，也便于日后变现。

钻石鉴定证书是珠宝专家们把钻石置于专业的科学仪器下分析它的尺寸、净度、切工、颜色、抛光、对成型以及其他特性形成的一份报告。对于钻石中瑕疵的位置、钻石切工几何图等都在钻石鉴定证书中有细致描述。

目前全球公认最为权威的证书有美国宝石学院的 GIA 钻石等级证书，比利时钻石高层议会的 HRD 钻石等级证书和国际宝石学院的 IGI 钻石等级证书。

国内证书主要是国家珠宝玉石质量监督检验中心的 NGTC 钻石级镶嵌钻石分级证书及国家金银制品监督检验中心的 NGGC 钻石及镶嵌钻石分级证书。

投资者需要注意的是严格来说，国外对国内的证书是不认可的，因此如果投资者方便的话，购买的钻石最好有国际鉴定证书，以 GIA、HRD 和 IGI 为最佳。

3. 钻石的查价与变现

既然是投资，钻石投资者就需要时刻掌握钻石价格的行情。国际上公认的钻石报价表由拉帕波特系统发布，提供给钻石珠宝商、钻石批发商与钻石切割厂。这样做可以让买卖交易钻石有一个市场行情的价格参考，从而让买卖双方能够更具效能且更有保障。拉帕波特钻石报告的钻石等级依循标准是与美国宝石学院 GIA 钻石分级相同，每周五都会有最新的价格公布，它们也会报道全球钻石产业的新闻和重要事件。

而谈到钻石的变现，在国外，钻石变现功能的途径有：抵押融资、拍卖甚至珠宝公司回购。但在国内钻石变现的途径仍然受到一定的制约。据有关专家说："投资者如果想要变现，最好的方式不是通过典当方式，而是把钻石拿到拍卖行拍卖。"因为以现在的典当行情来看，一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

般品级较高的钻石当资仅相当于市场零售价的1/3，如果典当，投资者面临的损失可能不少。

4. 回避钻石投资误区

目前国内民众在钻石投资上也有一定的误区。因为大家都知道南非所产的钻石好，于是便有很多投资者为了选购上佳的钻石专门前往南非。其实这种做法没有必要。因为钻石行业在国际上目前是合法的垄断行业，大部分货源都控制在戴比尔斯（DeBeers）手中，因此供货渠道较为单一。目前一些卖家为了提高钻石身份，便以“南非钻”、“比利时钻”等命名钻石，这很明显是误导投资者。因为不管钻石产自哪里，只要综合4C标准较高，都会价格不菲。

另一个投资者经常会犯的误区便是，大多数人认为花形钻石价格会比一般圆形钻石升值空间大。但相关专家指出，除非是那种国外非常细致雕刻的花形钻石，比如把钻石雕刻成人面之类的高工艺花形钻石，确实有较大的投资价值之外。从目前的数据上来看，心形、方形等花形钻石的升值空间反而是低于圆形钻石的。

钻石投资，并非只是女人的美丽谎言。只要选对，一颗钻石就能给你带来巨大的财富。

⊙玉石投资：十年千倍的投资游戏

从古至今，玉对于国人来说，都有着非凡的意义。玉，因其天生丽质的光泽和审美价值深受人们喜爱；以其自然锤炼的有限储藏加剧了其不断上涨的收藏价值，成为投资家们最看好的收藏品。

2000多年前，秦王不惜以15座城池来交换“和氏璧”，使玉石达到了登峰造极的地位，2000年后的今天，收藏家和投资家依然被玉石那温润的光泽、柔滑的手感和保值增值的经济价值所征服着。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

和字画与古籍相比，玉石饰品保存起来更方便；与房子、汽车和红木家具相比，它更易于携带和转移；与其他收藏品种相比，玉石的价格稳定且升值明显，而且又具有极高的鉴赏价值。

虽然玉石与其他投资工具相比具有更多优势，但投资者也要明确几个观点：

1. 玉器收藏试水先要懂欣赏

俗话说：黄金有价玉无价。一个满绿翡翠手镯，在2000年每克约为8000至10000元，2005年就涨至3万—5万元，到2010年时已经达到20万至30万元，其涨幅非常惊人。

虽然玉石投资收益惊人，但对于一个玉器收藏投资者来说，如果仅仅是为了玉石身上的经济价值和升值空间，而抛开对其收藏的研究和热爱，那便进入了一种误区。

作为一名玉石投资者首先要懂得欣赏，因为艺术品投资应该是一项长期投资。如果只是抱着投机的态度投资入市，那便很容易受到市场本身的惩罚。所以初级玉石投资者为了多学习多实践，可以先从中低端市场入手，不要满脑子都是“拾漏”捡便宜，而是应该逐渐走向玉器收藏的较高境界。

现代玉器收藏鉴赏要从六点入手。一看玉质。以和田玉为例，依据国家制定的标准，和田玉按颜色可分三个等级。上等是羊脂玉、白玉、黄玉；中等是青白玉、碧玉、墨玉；下等是青玉。二看造型。造型匀称、比例适当是审美重要内容。三看纹饰。四析工艺。五品艺术。六观创新与仿古。当代一些玉雕大师的作品极具新意，赋予了玉石灵气，因此具有很高的收藏价值。

2. 精品玉雕值得收藏

为了真正体现其价值，玉石一定要与艺术相结合。当一位品位卓越的玉雕大师与一块本身价值连城的玉石结合，其艺术品的价值将为玉石本身提升不少身价。当玉石材料被一位玉雕设计师作为表达其设计思想、设计理念的载体，并通过完美工艺再现出来，那么这块玉石的内在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

美才会被更完美地表现出来，从而使这块玉石的附加值提升一倍甚至数倍。

对于玉石的初级投资者来说，玉雕大师的早期作品因为当时的艺术功底、雕刻手法等都未成熟，其作为艺术品的升值空间自然稍微弱一些，而成长为玉雕大师的工艺师作品价格门槛已经比较高了，如果没有足够的经济实力，投资者在购买时一定要非常慎重。但无论如何，投资者在选择玉石作为投资收藏品时一定要把它的欣赏性和艺术性摆在首位。通常情况下，玉石的交流和拍卖都是通过私人渠道进行的，如果没有交流圈子的人玉石变现会稍显困难，所以投资必须谨慎，不可盲目跟风，一定要选择适合自己的品种。

3. 投资收藏切莫急于求成

促成玉石升值的主要原因是玉石资源的稀缺性和不可再生性。当然并不是所有的玉石都具有投资和收藏价值，只有上等玉石才有这种价值。而投资者如果不是很懂行就很容易花大价钱却买到赝品，所以大家在投资玉石前一定要对其有一定层面的了解，只有充分掌握市场的变化情况，才能利用价格的波动获得更大收益。

虽然说玉石投资从数千元到几十万元都有可能盈利，但毕竟玉石投资所涉及的资金比较大，投资前应该把握投资方向，从个人或家庭的实际经济情况出发。玉石价格上下波动很大，有时候一个月一个价，但是投资者并不能因此而完全寄望于投资玉石后立马就有回报。很多收藏者投资首先是因为喜欢，其次才是盈利。所以，在做玉石投资时，一定有一个良好的心态，应做好长线投资准备，切莫急于求成。

玉石的价值与产地联系密切。比如产于新疆昆仑山和阿尔金山的和田玉与俄罗斯玉和阿富汗玉价差别很大。为避免出现投资失误，在购买时，一定要索取国际公认的鉴定书，为确保宝石的品质与价值，一定要仔细的对其进行科学鉴定、专家鉴定，以免上当受骗。

4. 人玉合一，提升玉器附加值

目前市场流通的软玉主要有两种，原石和成品。原石就是指未过加

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

工的玉石。成品是经抛光、雕琢的玉，比如说玉器、玩件，首饰等都是成品。原石的评定讲究“白、润、细、韧、俏”。对于成品玉则讲究“观颜色、辨质地、看雕工”。

高超的琢玉大师可以利用这些玉石上的天然色彩来发挥自己的想象空间，从而使作品更加传神，神韵、神形兼备，达到琢玉工艺的最高境界。而这种创作把作者与石头之间的互动发挥得淋漓尽致，这恰恰是一件玉器艺术品的真正附加值，能充分展现出玉石的内在美。

对于投资者来说，只要能辨别真假、判断产地及是否染色等即可。名家名品的升值潜力明显大于普通产品，所以投资者如果有实力可以重点关注。

玉石投资近些年在国内非常流行，尤其是2008年和田玉被用于北京奥运会后，其市场行情更是被大众看好，可以说这是一个十年千倍的游戏一点儿也不为过。但在激情之余，投资者一定要冷静心情，注意观察市场行情及学习玉石知识，只有这样才能在这场游戏中获胜。

⊙ 投资组合：把鸡蛋放到不同篮子里去

风险在投资活动中是无法回避的，但你可以让未来投资尽可能地都在你可以接受的风险程度内运行。

比如国债和银行存款，收益尽管只有1%—2%，但其资金的安全性却非常大，因此一些风险承受力较低的人群经常把它们作为理财首选；而信托收益为3%—5%，投资收益比较适中，但投资该类产品不仅要放弃一年到三五年不等的资金变现权利，而且要承担相应的风险，如信托公司违规等；股票的投资收益较高，但其高风险也是大家都认同的，如果赶上上升浪，不少投资者的收益达到30%甚至50%，但是如果不幸赶上了下降走势，那资金缩水再缩水的事情也是屡见不鲜；投资目标同样

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是股票的开放式基金得到很多人的认可，与直接投资股票不同的是，开放式基金是借助专家的眼光理财，投资组合是由理财专家帮你设定，因此风险级别与股票相比低很多，但与此同时，你也得不到与股票那样的高收益，因此收益也下降了一个级别。

而且即使是股票投资，产品不同收益的差异也很大。大盘股、绩优股的风险比较小，但由于炒作空间相对较小，这些股票的价格也就比较平稳，属于中等收益水平。而获益空间比较大的是那些具备了一定概念的、适合短期炒作的品种，但同时其蕴藏的风险也比较大。

综上所述，收益和风险是此消彼长的关系，如果你追求安全，你获得的收益将会比较低，而在风险较高的投资中，你也会因为承担而获得更多的收益。

要想获得收益，肯定无法回避风险，既然如此就不要去回避它。你完全可以通过投资组合来设定一种风险，从而使得未来投资所产生的风险都在你可接受的程度内。说得通俗点就是把鸡蛋放在不同的篮子里，这样即使有一只篮子打碎了，你还有其他篮子。

如果将投资理财比喻为打仗，我们就可以根据实际情况将自己的投资资金分成“守、防、攻、战”四种形式。用作“守”的资金，主要是指银行储蓄、置业、买保险等方面；起“防御”作用的资金，主要是指购买国债、企业债券、投资基金、信托产品等；而“进攻”性资金则主要指购买股票、外汇等；用作“激战”的资金则主要是拿来炒期货。

而且对于这四类资金，投资者也应该掌握一个比例。通常来讲，30%的资金用于“守”，30%的资金用于“防”，这样用于“自保”的资金就有60%。另有用于“攻”的资金可达30%，而在绝对投机、短线炒作的“激战”上只能用10%的资金。

影响投资理财活动的因素是千变万化的，所以投资者一旦确定了理财目标，在合理配置资金运用的基础上，要想获得高收益，并化解风险，投资者还必须根据各种因素的变化，适时调整资产结构，比如说，你已经确定了投资股票和投资债券的资金比例，但这个比例投资者不应

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

该死守，而应该随着各种因素的变化，而对这个比例进行灵活地调整。

当然，说起来容易，在投资中大家还是需要不断地尝试，不断地吸取知识，听取专家的建议，从而使自己的投资技巧得到提升。

"忧虑"是投资中所无法避免的，但"忧虑"却可以避免冲动投资。就个性而言，女性天生比男性多一分谨慎。因此女性在是否进行投资时，往往会小心行事，并对可能的风险产生忧虑。甚至有时候，会显得过度缺乏自信，但女性犯错的机会确实在"忧虑"中大大减少了。在对自己的投资组合进行调整时，女性应该更谨慎一些。

丰富的知识是投资的基础。有人觉得投资是赔还是赚完全是个人运气问题，完全把它看成了赌博。以这样的心态去投资是极其错误的，也是极其危险的，这无异于"瞎猫撞死耗子"，成功的几率少之又少。投资是智者的游戏，至少投资者要很清楚一些关于理财的术语，也应该掌握一些简单的收益计算、风险测评技巧。如果你甚至都不熟悉一些公司的基本财务状况，你怎么进行股票投资，怎么做出正确的选择？我们很难做到理财专家那么专业，但至少不能一无所知，盲目进行。

投资离不开交流与协作。在这一点上男人总喜欢把自己当成专家，喜欢摆出一副高深莫测的样子，而女性则更乐于沟通和交流，比男人更有谦虚和合作精神。通过开放性的相互交流、相互分析、相互指导，女性获得比男人会更多。

投资应注意养老收益。不要觉得年老力衰离自己很遥远，所以现在根本没必要考虑。如果你这样想那很有可能导致你多年积蓄在若干年后被疾病和衰老掏空。大家应该把养老当做头等大事来对待，必须在投资组合中考虑到它。所以建立你的个人养老账户是明智之举。在白领或金领中，"跳槽"已经是司空见惯的现象，但一定要记住：在换工作时，要将养老基金从原来的账户转入新的账户，而不是全部取出，这样做有助于实施养老计划。

大家应该把投资当成一种习惯。对每个人来说，投资都不可能一蹴而就，它是一个充满挑战性的课题。当你把投资视为一种习惯，你就会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

慢慢地喜欢上它。你在开始时会比较保守，只敢涉猎最基本的股票、债券、基金，这时要告诉自己只是在训练，即使失败也不要气馁，久而久之，随着经验的丰富与技巧的提高，你可以尝试一些风险系数较高的投资工具，慢慢的你就可以在多种投资工具中寻找到一个最佳的平衡。

刘霞是一家大型物流公司的部门经理，今年27岁，正处于事业刚刚起步的阶段。

刘霞为了给自己充电，打算读在职MBA，这自然要花掉一笔不菲的费用。因此如何协调收支平衡成了刘霞的难题。

通过客观的分析后，刘霞觉得虽然自己的事业刚刚起步，但承担风险的能力很强，可以在高风险、高收益的股票投资上投入较大比例；可以通过贷款的方式解决在职读MBA所产生的花费，只要投资收益高于贷款利息，就是划算的。

通过专家的建议，刘霞为自己设计了如下的理财方案：

开通工行“银证通”，运用资产的60%，约10万元左右的储蓄进行股票投资。在投资时机不明朗时，可以将资金留在工行账户上存1天通知存款，收益比活期存款要高一倍；根据开正券商的不同，工行可赠送“组合宝”或“财富通”等股票投资咨询服务，帮助她提高投资成功率。

将资产的30%，约四万元的资金购买工行代售的各种开放式基金，从而分散投资风险。

为了缴纳攻读在职MBA所需的学费，她申请工行的助学、升学贷款8万元。

用2万元来存1年期定期存款，这部分储蓄是用来防止突发事件而准备的应急储备金，而且还可以获得定期的利息收益。

用5000元作为流动现金的储备，可以多用工行牡丹贷记卡进行日常支付方式，从而最大限度地提高资金运用效率。

通过事实的检验证明，这个投资组合是安全而有效的，从而使

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

刘霞可以在工作和学习中更加放心。

对于投资来讲，逃避风险不如适当承担风险。如果只知道对风险进行回避，最终的结果只能是资产贬值，根本无法实现稳健保值的初衷。

把鸡蛋放在不同的篮子里，是一切理财的基础，也是幸福生活的保障。

你可以将35%左右的资金用于储蓄。把随时想用的钱存成活期，除生活费外把固定收入存成零存整取，暂时不用的大钱可以有本取息，有计划目标时可以选择三个月、半年、一年、二年、三年、五年期储蓄。

将30%左右的资金用于购买国债。国债的优点是收益率比定期储蓄要高，而且免征利息税，兑现时只需到银行储蓄网点办理提前支取即可。缺点是不到半年提前支取不计息。超过半年提前支取按各个档次分段计算利息，但要收取0.2%的手续费。

将10%左右的资金用于购买保险。在未出“险情”时购买保险如同储蓄，一旦出险将受益匪浅。虽说保险有很多优点，但它仍不能完全与银行储蓄相比，储蓄可以随时支取，保险则是在发生意外事故后才能给予赔偿，所以说保险不能过理，但也不能不保。

将5%左右的资金用于购买股票。股票流动性好，基本可以随时兑现，而且收益率较高，但其风险相对较大，所以出于稳妥心理要少量购买，这样即使“满盘皆输”也非常有限。在投资问题上，大家要始终保持一颗平常心、不贪心、不急功近利，只有这样才能立于不败之地。

剩下的资金可用于日常消费或其他投资，比如一些艺术品（可能在未来增值）等等，当然消费是在自己能力许可范围之内，这类投资出于爱好的成分较多。

只有这样进行投资组合，才能在自己的收益得到最大化时，有较强的抵御风险的能力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第九章

创业，实现你的财富梦想

⊙ 未来30年，中国什么创业项目最赚钱

中国的创业项目不胜枚举，但纵观创业项目的市场行情，赚钱的项目可就不是那么多了。如果说创业也要以发展的眼光看待，那么，在未来30年内，中国什么创业项目最赚钱呢？

创业项目一：休闲饮品、中式特色小吃、早餐等餐饮行业

在未来30年甚至是更长的一段时间内，餐饮业仍是最被看好的大众化创业行业，因为民以食为天，14亿中国人“一天不吃就饿得慌”。另外投资门槛最低、爆发力最强的餐饮业，也一直大受创业人士的欢迎。

餐饮行业专家分析，现阶段早餐店、休闲饮品店和中式特色小吃店是做餐饮最具赚钱潜力的项目。

本低利丰、回收快是早餐店与休闲饮品店的两大明显优势，平均投资成本在2—10万元，平均净利25%—35%，收回投资一般只需用6—9个月即可，因此是许多创业者首先应考虑的选择。

行业专家建议，要想在较短时间内取得较好业绩，现阶段这两类店的单店形式已不太容易实现，甚至在一些竞争特别激烈的地段都已经不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

太容易生存了，所以创业者不妨考虑以加盟知名品牌的方式创业，但一定要格外用心地去挑选真正有竞争力的加盟总部。

另外随着中国很多地方的城市建设近年逐渐成形，创业者过去那种以经营“过路客”为主的经营思维就要适当地进行改变了，而应将经营“熟客、回头客”、创造顾客忠诚度的培养作为主要内容。

创业项目二：专卖店形式的婴幼儿用品行业

婴幼儿用品市场到底有多大？第五次人口普查发布的统计公告显示，中国大陆每年有1600万新生婴儿，0—3岁的婴幼儿约6900万，其中有超过1000万的城市0—3岁的婴幼儿数量。

从市场资料分析得知：我国城市新生儿用品的家庭达900元的月平均消费。再加上广大农村城镇地区婴幼儿消费，中国大陆每年的婴幼儿用品市场规模将超过1000亿元。

孩子是家庭消费的轴心，当今时代，一个家庭只有一个孩子，且家长们在为婴幼儿选择衣物、玩具等商品时，对商品的安全性、教育性和个性化特别注重，家长们的目光自然就放在了婴幼儿用品的专卖店或其大商场的专柜上。

因此，未来婴幼儿用品市场的主流主要是一些品质优良、价位适中的品牌儿童用品的专卖店经营形式。

目前，在国内品牌婴幼儿用品专卖店进行投资的起点已较高，一般应在15—25万左右。但由于其品牌专卖的经营形式，能够严格保证货品质量，且利润较丰厚。

但创业者必须注意：由于品牌婴幼儿用品专卖店中产品价格一般都比较高，容易受区域消费水平的限制，所以在选址时务必要考虑周全，一般的高档或成熟社区附近是理想场所。

创业项目三：加工、批发及零售等服饰行业

纺织与服装是每年为中国提供25%以上外汇收入和9%以上GDP的一个支柱产业，中国纺织服装出口额在世界纺织服装出口总额中要占到五分之一。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“佛靠金装、人靠衣装”，如今的人们“爱美之心人皆有之”，因此蕴含在全国各城市服饰行业里的商机都是非常巨大的。

以童装市场为例。据统计数据显示，目前在中国0到16岁的儿童有3.8亿，年童装消费需求量在8亿件左右。权威机构预测中国童装市场是中国最有增长性的市场之一——在今后的几年中，每年仍将以8%左右的速度递增。

从个人投资创业的角度而言，创业初期选择服饰行业，一是可以办工作室或服饰加工厂，进行服装加工或设计。设计必须要能跟上潮流是其最关键的一点，否则其竞争力是不会有多强的。二是可以做服装的市场销售，可以选择零售或批发。

对于资金少的创业者而言，为完成原始资金的积累，可以选择开一家服装零售店，这也是迈向成功的第一步；而对于有一定资金量的创业者来说，开一家销售小公司做服装生产商的销售代理，或进入服装批发市场是个很好的选择。

投资服装批发市场的摊位有以下几个优势：服装摊位聚集，客源丰富，也容易从其他摊位的同行身上学习经验，总结教训；批发市场的摊位是固定的，省去了创业者的装修投资。但是竞争是必然存在的，所以销售压力也不可避免地成为了批发市场投资摊位的最大难点。

创业项目四：成人在职教育行业

随着市场竞争的加剧和大学毕业生越来越多的失业情况，也有越来越多的在职上班族感受到了前所未有的压力。为了寻找或保持一份好工作或一份好薪水，加入到在职教育中的中国成年人也越来越多，夜校“充电班”、周末培训班等成人教育行业正日益壮大。

成人教育可以分成两个概念，一是利用双休日，针对成年人的个人兴趣的进修班，如插花艺术班、交际舞培训班等；二是上班族培养第二专长的补习班，如英语、创业知识或计算机知识等补习班。

后者目前商机较大，较适合开在办公商务区等商圈，投资门槛平均10万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

制胜关键便是师资，只要口碑打出去了，生意就会源源不绝。

创业项目五：儿童早期教育行业

超过半数的中国城市家庭中，家庭每个月总收入的20%以上一般都是花在了孩子身上，44%的家庭每月有500元—1000元的费用来养育子女。

以北京一个城市为例：月收入在1500元的家庭，孩子需要532元的月消费额；月收入达到5000元的家庭，每月有1135元给孩子进行消费。如果按每个孩子月消费额的30%用于教育消费计算，每一年中，北京一个城市的儿童早教市场就高达数百亿元。

中国家长的普遍心态便是望子成龙，为了孩子出人头地，很多家长认为“花再多精力与金钱都值”。所以，全国正在掀起新一轮的儿童早教热潮，各地纷纷办起了钢琴班、美术班、舞蹈班，生意十分兴隆。

投资儿童早教机构的门槛，平均约10—20万元，选址较适合在儿童游艺场所、少年宫及学校附近。选择有一定实践经验、熟悉儿童心理的老师，是在此行业竞争中最后制胜的关键。只要创业生意走上了正轨，根本不用愁未来的生源问题，1年半的时间内完全可以收回投入。

⊙ 白手起家创业需要具备的条件

虽然对于白手起家的创业者来说，方法技艺是各有不同的，但对初期创业者能力和素质的要求通常是一致的。我们在白手起家创业时需要具备以下条件：

1. 广泛的社会关系

陈某在大学毕业后来到武汉一家广告公司做业务员。有一次，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

公司要和某公司谈一笔8万元的广告，派了几位男业务员去，结果都是空手而归。最后，陈某接手后，首先调查了公司董事长的人际关系。她了解到，自己大学的同学万某是该公司董事长的外甥女，于是她邀请万某共同前往。由于陈某长得漂亮，又能说会道，再加上一旁助阵的大学同学万某，在经过一番谈判之后，她不久就拿下了这笔业务。一年半后，陈某创办了自己的广告公司，虽然当时拥有的资金并不是很多，但她善于发挥、利用自己的优势，再加上从前做业务员建立起来的广泛关系，她的公司很快就小有影响。

策略分析：因为白手起家的创业者在资金方面没有多少实力，他们很难请到或请得起高水平的人才，也没有太多的钱用于市场推广或广告宣传，所以，社会关系就成为了创业之初的大部分生意来源。即使是在白手起家时并没有社会关系的人，为了让更多的人愿意帮助自己，去建立广泛的社会关系也就成为了创业时第一件要做的事。

2. 明智的预见性

从服装厂下岗的王某是个追随时尚、心灵手巧的人。当她看到都市中出现的DIY休闲娱乐方式时，她认为，如果在DIY的潮流下，开一家DIY鞋吧肯定有市场。在她一番细心“装扮”下，一双普普通通的鞋子，就可以变幻出令人惊喜的细节。绒毛、月亮、荧光带、塑料小星星……都会成为鞋子的装饰品。王某的DIY鞋吧在她自己的各种创意吸引下，常常挤满了喜欢新奇的年轻人。半年后，依靠着自己的敏锐判断力，王某开创出了一个新的致富天地。

策略分析：对于白手起家的创业者来说，寻求一个好的项目或者产品，是迈向成功的第一步。这时，一般要注意以下三点：一是该项目或产品要与社会发展的潮流一致；二是该项目或产品要与众不同；三是该产品或项目在进行推广时，不需要或只需要很少的启动资金。这就要求

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

创业者要能够对市场未来的发展和变化趋势有一个很好的把握，从而找到并占领一席之地。

3. 吃苦耐劳精神

朱某在省城一家花店打工时，有一次他不小心将一盆野兰草打碎了。为此他拿出 10 元进行赔偿，结果老板说最少要赔偿 50 元。朱某不禁哑然失笑，因为此花在老家遍地都是。于是他抽空从老家弄来了几麻袋野兰草拿到省城来卖，没想到果然卖得不错。于是，他辞去工作，自己单干。在老家挖好野兰草后再运到省城，由于路途遥远，所以十分辛苦。但是做起了无本生意的往返于省城与老家之间的朱某并不觉得有多辛苦。不到一年，他就赚到了比打工时多几倍的钱。

策略分析：对于白手起家的创业者来说，如果与财大气粗的竞争对手相比，需要付出更多的努力。多奉献一些爱心，多做一些事情，你的客户一定会受感动，这就是最有力的竞争。白手起家者一般都要亲历亲为、事必躬亲，市场是抢来的而不是等来的，所以你在创业之前就要做好心理准备。

4. 良好的信誉和人品

策略分析：由于白手起家的创业者所经营的项目规模较小，所以在人们看来其商业信誉度不会很高。这时，创业者要想别人愿意并敢于和自己合作，就要用创业者个人的信誉和人品进行担保。当人们相信你这个人后，从而更加相信你的事业和产品。

此外，白手起家创业者要想创业并取得成功，也要注意以下事项：

1. 学习

利用上班时间学习某种技能，不用求多，专攻一种技能就行，并将这种技能学精。一旦你做自由职业，便没有多少时间用来学习了。

2. 积累

打工不是你一辈子的目的，但它是很好的一段时光。所以要非常珍

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

惜你工薪族的生涯并不断积累自己的工作经验。

3. 选择一个项目

白手起家创业者在选择创业项目时一定要选择跟自己的技能有关的项目，选择自己非常熟悉的项目，一定不要做自己不熟悉的。

选好一个项目，靠什么把它做好？就靠量。前期会很辛苦，因为量要很大，由小做大，直至初具规模。

⊙ 工薪族创业的误区

大多数工薪族在找出路或创业初期都要不可避免的遇到一些问题，一些人已经具备了白手起家的能力、素质，也掌握了相应的方法和技能，但在付诸行动之前，还必须理解、认识一些问题，才能最终走出误区。

首先我们先来谈谈工薪族在创业时容易走人的两大误区：

误区一："不成功也没搭进去什么"

刘伟在前年大学毕业后，由于一直没有找到称心的工作，最后就决定自己创业。由于手头的积蓄并不是很多，于是他最后选择了一些需要投入的资金并不是太多的项目，认为即使不成功自己也没搭进去什么。他先后开过小饭馆、音像店、做过产品代销等等，由于他自己的漫不经心，最后都没有多大作为，并且自己的大好时光也就这样白白浪费了。

提醒：工薪族创业大都离不开亲戚朋友的鼎力支持，亲戚朋友们会因为你的失败而感到失望，他们也很可能会对你的能力产生怀疑。更重要的是，你的业务伙伴也会因为创业的失败而产生一些不必要的损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这样，无形当中，你未来做事或再创业时的商业信誉就会受到影响。因此，工薪族在创业时千万不能抱有“不成功自己也没搭进去什么”的想法，而是应该时刻警醒自己“一定要成功”、“不成功，便成仁”。

误区二：“一个人创业”

下岗后的吴先生闲着没事，一直想着开个小店。他发现小区里有一家生意非常红火的卤菜店，于是吴先生便跃跃欲试。但是，开一家餐饮店不仅投资大，还要顾及采购、加工、销售等方方面面的事项和问题。后来，他和朋友以加盟的方式开了一家名为“不老神鸭”的连锁店。为此，吴先生不仅将添置制作卤味的一万多元的设备费用省了下来，也省下了数千元的周转资金。

提醒：工薪族更需要广泛地寻求支持与合作，其中合伙创业是一个很不错的办法。几个各有所长、志同道合的人可以分工合作、优势互补，以此弥补物质条件的不足。由于与人合伙便会产生利益共享的关系，合作伙伴会一心一意地共同创业。

误区三：“一步到位成为企业拥有人，做老板”

很多工薪族在初期创业时也许能找到项目、也许能筹到资金，也有能力开个商店、也有能力装修、也有能力雇员工……他们以为这样可以一步到位成为生意拥有人，不需要什么技能、经验，等等。但是往往在这个时候，这些人自己没有技能、没有经验，就盲目去投资想做一个生意拥有人，所以盲目的投资很快就会失败。实际上白手起家的风险非常大，而且你又怎么知道你就是未来那 1% 的成功者呢？很多做投资的朋友最后赔了很多钱，失败率几乎就是 100% 。因此，投资的时候一定要选择你比较熟悉或者吃的准的行业，以你的技能或经验为投资保驾护航，切忌只想当老板。

误区四：“盲目辞职成为一个自由职业者”

在创业之前，你首先要考虑，在这个象限中，你有没有足够的技能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

使得你能生活得很好。如果你的年龄优势正在丧失，或者你所拥有的技能不是很赚钱，或者虽然很赚钱，但在同行间你的技能不够出类拔萃，你都很难在这个象限生活得很好。因此，不能靠自由职业的谋生来弥补技能或经验关系的不足。很多人盲目成为自由职业者，然后发现过得还不如工薪族。

误区五："盲目地以为自己是投资者"

只有5、6万块钱就想做投资者，把货币抛出去的时候很盲目，这时候的投资者充其量是个投机者。没有几个人在只有5、6万资金的时候买股票，说买而不卖的，这叫炒股。买而不炒的叫投资者，买而炒这叫投机者。没那么多资本、眼光还不够、不成熟都不能成为投资者。如果你真的有很多钱，买回一个绩优股后就等着钱生钱，你觉得每年就靠年底这个企业的股票分红、配股，比在银行存款要好得多。实际上这才叫投资者象限。

所以作为一个工薪族，如果你盲目的靠自由职业谋生或者盲目的投资做生意很可能就"一着不慎满盘皆输"了，你更不要自以为你自己是投资者。如果你没有技能、没有经验就盲目进入自由职业者象限，也是不可取的；你想白手起家，或者盲目去做生意，都需要冒着很大的风险；如果你想盲目进入投资者象限，而你又没有本钱，你充其量是个投机者。

在创业之前，我们应根据自己的实际情况，量力而行，最后做出决定。为了少走弯路，我们还可以寻找一些方法，下面重点谈两点。

1. 不投入或少投入资金

陶清宇在被单位裁员后，家住上海的他看到居住的小区内有一家生意非常红火的小型连锁店，陶清宇心想：自己不如也开个连锁店。但是他一打听，办个连锁店起码得需要六七万的投资，只好作罢。后来，上海浦东发展银行与联华便利签约，面向创业者推出了"投资7万元，做个小老板"的特许免担保贷款业务。由于为创业

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

者提供了集体担保的联华便利是合作方，因此浦东银行可向通过资格审查的申请者提供7万元的创业贷款。获悉后的陶清宇向其递交了申请，如愿以偿地开起了自己的连锁店。

提醒：有时候，寻找到一个很不错的创业项目也不是太难，但需要一定数额的启动资金，这时候的你又没有那么多的资金，但这也不一定意味着你必须放弃。其实你可以直接或间接地使用别人的资金，也可以利用其他经营因素，如经营技巧、技术等无形资产，通过自己的智慧和策略去换取替代资金或弥补资金不足。

2. 选择特色产品或服务

李威是从农大园艺系毕业的一名大学生，之前他在一家公司工作，但由于专业不对口他干得并不开心。后来，他发现有一种叫“跳舞草”的很有前景的花卉盆景。但是由于这个项目投资较大，一直很少有人涉足。但学园艺的李威对“跳舞草”的投资很有信心。他托人帮忙贷款，没想到，不到一年，他就获得了较为丰厚的收入。

提醒：你很难找到投资少见效快的项目，因为拥有这些项目的人都会自己享用。即使是你找到了，别人也会跟风。不用多长时间，众多的竞争对手就会出现在你的周围。所以工薪族在创业时应该寻求差异化产品或服务，即特色产品或服务，从而在市场的夹缝中求得生存，这样很少会遇到拥有强大竞争力的对手。

⊙ 创业是一种实干，而不是投机

我们经常听到一句话——干比不干总会快半拍。我们生活在这个世

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

界上，为人处世时确实需要一些智慧。然而，在生活和工作中，投机取巧只能算是小聪明，成就不了大事业。对于准备创业的朋友更要时刻牢记并懂得一句话：创业是一种实干，而不是投机，而实干本身就是一种安全保险的创业智慧。而且在创业中如果可以在实干中再加上思考与技巧，就会是最有效的成功智慧。

浴缸旁边放着一大一小两只空桶，而浴缸里面注入了满满的一池水。

一个胖子、一个瘦子和一个不胖不瘦的人——三名考生在下面准备着考试，这时候主考官对他们说：“谁先在最短的时间里把这缸水舀干谁就是胜者，反之，为败者。胜者，晋级；败者，淘汰。”

胖子一路狂奔过去，举起那个大桶，开始一下一下地舀水，最后胖子用了90秒的时间终于将缸里的水舀干了。

瘦子又跑到缸旁，抓起了那个小桶。一遍一遍舀水，最后，瘦子用了两分钟。

不胖不瘦的那位愣了一下后，不慌不忙地走到贮水池前，弯下腰，伸手将浴缸底处的活塞拔了起来。

这时候，场外响起热烈的掌声。他环视着四周，很是洋洋自得，心里暗自嘲笑前边两人的愚钝：“这年头，只是一味地出苦力的人是傻子，而要想成功，只能是凭靠智慧！”

然而，两分钟后他脸上的微笑却开始变得僵硬起来——因为活塞虽然拔开了，但由于下水道并不舒畅，所以，最后浴缸里还有三分之一的水没有流完。等他想用桶舀水时，时间已经不知不觉地溜走了，最后竟是他这个聪明人被淘汰出局了！

1. 创业者要有实干精神

很多的创业者最初都怀有一个创业梦想，正准备着为了实现这个梦想而大干一场。而且这时候的创业者大部分也都是白手起家的一族，那

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

么，既然我们选择了创业，也就要做好脚踏实地地去实干的准备，因为只有不投机取巧，实实在在的去实干创业，才有可能把梦想实现。只要还有梦想和你生死与共，你就得努力地往上爬，只要梦想永在，坚持努力实干就总有使梦想实现的时候。

创业者要有“实干”精神，一切的梦想和野心的最后成功实现，都离不开实实在在的苦干实干并且立即行动。创业者必须明白，创业阶段是处在一个很可能100%的付出，收获也不足1%的阶段，这时候我们要少抱怨公平与否，认准了就从小事和细节做起，把细节和小事做细做精，少些投机取巧。万丈高楼平地起，创业要想越创越轻松并且最后获得成功，首先便是要夯实基础。

2. 创业者在实干中要有“坚持”精神

在这个世界上，每个人的背上都背负着一个十字架，做乞丐的十字架可能是由很轻的草做的，背起来会感到很轻松；做百万富翁的十字架也许是铁做的，背起来可能会很沉很累；而到了一些成功人士那里，比如说比尔·盖茨或李嘉诚，压在他们身上的十字架可能就是更重更沉的黄金十字架了。这里的十字架代表的正是痛苦、打击、责任、困难等等问题，也就是说你所要追求的梦想越大，你就得准备好面对相应的十字架重量。随时鼓励自己，不懈努力、坚持实干是创业通向梦想的门票。

3. 在创业实干中要想到失败的可能

实干创业最重要的不是结果，而是过程。因此，创业的人要想到失败的结果，而不要总想着成功。此外，创业者一定要有一群可以不断创造激情、并有着同样梦想的伙伴，那样才能让永葆生机。

4. 有信心和汗水才有可能成功

巨大的成功靠的是实干中的韧性，也就是要坚持不懈地去实干。对于一件事或一项工作，如果能够持之以恒地、很长久地去做好，这既需要智慧，也需要汗水。创业者在创业的过程中一定要有信心并要能够把每一件小事做好。有信心、有汗水不一定成功，但没有行动没有汗水注定要失败。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 勇往直前，坚持实干

成功的人并不一定都是比谁聪明，相反，他们可能比别人还要愚钝一些，但是，他们的聪明之处是在有悟性，知道自己比别人笨，要笨鸟先飞，所以自己就必须比别人多一份刻苦和努力，看得清、抓得住机会和机遇，方法得当，眼快手快。因此，对于创业者来说，不论面对什么问题和困难，都要勇往直前，一步步努力坚持实干，直至自己的创业梦想实现。

在实业界，一些企业家对于主业无心发展，而是把资金导入到股市、楼市中去参与豪赌，以求赚取“快钱”。这意味着，当企业家被投机的幽灵主导了自己的行为之后，企业稳健发展的动力以及弥足珍贵的企业家精神必然遭到打击甚至丧失。归纳言之，节制投机，有助于人们以一种平和的心态去面对财富的积累，回归人生幸福的本义理解，而强调努力、坚持实干，则是能够成功创造未来最为基础而必要的条件。

⊙ 特色小店：天下没有做不成的生意

如果你手上有一些资金，你会投资股市吗？股票有风险，入市切谨慎；投资房产吗？在这个年代未免太杯水车薪了吧；存在银行吗？现在物价上涨，购买力下降，而且一年也没多少利息，相反，你还得承受通货膨胀带来的损失！所以，不如给自己一个机会——开一家特色小店吧！你会收获意想不到的效果哦！**在国外有一句很流行的话——“没有特色别开店”。就像追女孩子一样，如果你没有点特色，也就是说，如果你没有能抓住人的地方，就想让人家姑娘说爱你基本是不可能的。**

在特色小店这个行业，可谓是百花齐放，正是天下没有做不成的生意的最好注解。那么，如何才能让你的小店变得有特色呢？下面向大家介绍几种比较有发展前景的特色小店以及相关开店事宜：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 蒸出热腾腾商机的蒸汤馆

江西的邹师傅一家在武汉开了一家名为“蒸功夫”的蒸汤馆，主要经营蒸菜，蒸饭和蒸汤，其中，排骨汤和鸡汤是卖得最好的，特色经营有甲鱼汤和刺猬汤，顾客主要吃中餐，多是附近写字楼的“白领”一族，一天的生意就集中在中午 11：30 至下午 1：30 之间。

据邹师傅介绍，和其他许多生意一样，春秋两个季度是蒸汤的旺季，太冷或太热顾客都不愿意出门，同时也很少有人叫外卖。他当年投入成本时用了 3 万元，需 1 年的时间才可以收回成本。

谈到经营状况，他女儿小邹说：“店里人手刚好，不用起早贪黑也不太累。妈妈每天早上买菜，九点多左右，我和爸爸起来做饭。以前隔壁也有家做蒸汤的，因为分量越做越少，吃的人也越来越少，只有关店走人。但是，我们每钵排骨汤都盛 4 节排骨，从不在分量和佐料上掺水。”

之前，由于邹师傅在武汉卖过猪肉，所以他在买肉上识货又便宜，而且邹师傅能操起 3 斤 3 两大砍刀，靠着这门手艺他自己剁肉，省了市场加工费。这样算起来最后他还比别人节省两道钱。

“湖北人习惯吃淡些的蒸菜，而江西人口味偏咸，这家做得很到位；中午老板会送我两份咸菜，这样，蒸汤的清淡和蒸菜的油腻既得到了缓和，又很下饭。”老顾客何先生说。

邹师傅说，刚开始，“蒸功夫”是与人合伙做的，投资收益各半，而当时两方对于共同的财产都不尽心，例如买菜砍价不一，对器具不爱惜，比着偷懒等，半年下来没赚到钱。现在这个店是我们自家的财产了，三人一条心，一年可以赚差不多 4 万块。

就这样，邹师傅凭着自己和家里人一起的努力，尤其是小饭店的饮食特色，最后终于使自己的蒸汤馆获得了成功。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

从邹师傅的蒸汤馆中，我们能够发现，在这类特色食品店里，除了特色口味外，量足、尽心可谓是成功的最大秘诀。

2. 婴儿纪念品专卖店

据第五次全国人口普查发布的统计公告，每年诞生的新生儿约有1750万。也有相关调查公司的数据表明，大陆每年约有800亿元的母婴市场规模，作为分支市场之一的婴儿纪念品，其市场前景相当广阔。

目前市场上流行的婴儿纪念品包括：手足秀、胎毛笔、胎毛画等。手足秀是将孩子的小手小脚取印，用高分子材料灌注成立体模型，配以父母的祝福语和各种卡通图形，画面上孩子的指纹和掌纹都清晰可辨，具有很高的家庭纪念意义；胎毛画是将婴儿娇憨可爱的形象和属相卡通相结合，再用其胎发经过织绣制成工艺品。这些产品根据材质的不同，价格也各异。

在这类专卖店中，优惠服务、采用优质，才能创造口碑效应。同时，只有先为客户提供更多的方便，才可以赢得更多的客户。例如，累计消费达到一定程度可提供一定价值的商品和服务；既定区域可提供免费上门服务；还可与儿科专家联系，提供免费的育婴咨询给目标顾客……这些都可提高顾客对产品的信任度和忠诚度。

此类门店一般选择在医院旁边，尤其是大型的妇儿医院，附近最好有大型社区，这样便于进行集中的市场宣传。至于营销，实行以散发宣传册为主的“一对一”营销方式是最好的选择。此外，还要注意一些细节，例如，到医院派发资料的时间最好选在下午6点到7点之间，此时是产妇吃饭和家人来访的时间；在见到抱小孩的家长时，业务员先不要谈制作纪念品，可以从“理发”入手，拉近与家长的心理距离，等等，这些做法会使你的营销成功率得到提高。

3. 汽车饰品店

当前情况下，私家车拥有量激增导致汽车饰品不断升温。尤其是在驾车一族中，女性车主不断增多，更是让汽车饰品市场升温势头不断上涨。为了装点自己的爱车，拥有一辆漂亮、有个性的车是相当比例的有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

车一族的希望，为此她们甚至愿意花上几百甚至数千元。在汽车饰品市场中，像香水、玩偶、方向盘套、坐垫等都有很大的市场需求。此外，汽车饰品店还存在许多有待挖掘的商机。

那么，我们该如何投资汽车饰品店呢?

首先，要尽量给顾客营造温馨的感觉，由于现今顾客对服务的要求都较高，所以，服务很关键。

投资前必须进行一定的市场调查。例如，必须考虑到所在地点的汽车保有量和汽车数量；必须调查该地段或者该地区是否已有人开了类似的店铺，避免重复投资；必须对该地区有车一族的消费能力进行调查，分析有车一族的层次和工资水平以及消费者特性，看其消费观念保守还是新潮。投资者需要进行深思熟虑，须在最有把握的情况下再进行投资。

开店形式有两种：加盟连锁和自主开店。对于那些刚涉及汽车饰品店的投资者来说，在没有十足把握的前提下，加盟一家品牌店是个不错的选择。这样不仅将货品来源问题解决了，也能保证产品进价绝对便宜，而且还免去了部分广告宣传费用；而对于那些对市场已经有很深了解甚至已经吃透的人来说，开家有个性、不受束缚的小店未尝不是一个明智之举。

选址方面。一般来说，汽车饰品店一般会选择在十字路口比较多、交通便利的路段和区域，这样比较方便顾客直接开车到店里选购，可以在最大程度上吸引到顾客的眼球。在闹市区开一家个性、时尚的类型店，也会吸引众多爱酷一族前来选购。总之，认真比较，认真选择。

阿基米德说：给我一个支点，我将撬起整个地球！那我们就可以说，开一家特色小店，天下就没有做不成的生意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

⊙ 小型工厂：以小搏大，办最赚钱的工厂

生存对大多数本土中小企业来说是排在第一位的。面对缺乏目标管理、营销队伍素质不齐、对代理商依赖大、资源有限、整体系统不够润滑的各种企业现状，营销决策人的压力可想而知。这时候，办一家小型工厂或者小店，销售一些小的、普通的产品是个很好的选择，它们就像武器库里的步枪手榴弹，依靠全新的差异化产品属性，以小搏大，使我们赚到钱、赢得胜利的机会更大一些。

比如说开家纸艺坊就是个很理想的选择。在生活节奏日益加快的今天，能够给自己留一方清净悠闲之处成了人们的心中理想，而纸艺坊无疑满足了这种需要：老年人在休息之余可以陶冶情操，充实自己的老年生活；金领、白领及其他中高收入的群体在休闲娱乐时就可以借自己动手制作的纸艺作品（纸艺 DIY），暂时忘记生活工作的忙碌；通过这种方式，学生们也可以练练自己的动手能力。从这方面来说，纸艺 DIY，众望所归的受到越来越多的人的青睐。

在日本、韩国和香港地区，纸艺 DIY 已经风靡了几十年，但目前，在中国大陆经营的商家十分有限，内地市场几乎还是一片空白，因此，开一家纸艺坊，单从市场竞争方面来看，也很适合初创业的人。那么，如何开一家纸艺坊呢?

1. 经营范围

纸艺坊一般都以工作室、休闲吧或门店的形式经营。经营方式一般都是会员式，根据会员的要求，由专门的纸艺老师手把手地教授会员各种纸艺的制作方法和技巧，店里免费提供原材料。根据纸艺花费材料的多少、制作工艺的难度，酌情收取一定的费用，如一束 2 朵玫瑰价格在 35 元左右，单朵花卉一般在 2 元到 10 元不等。可组织会员学习某一品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

种，也可以让他们选择几个品种进行成套学习。

除了教授纸艺课程，纸艺坊还可以经营各种纸艺成品甚至是纸艺原材料，成品的利润空间相对更大。

2. 开业条件

一般来说，店铺的面积在15至20平方米左右不 + 宜过大，所以起步资

大多在3万元左右便已足够。实践证明，休闲吧形式的纸艺坊更受大家的欢迎。如果店铺面积许可，可以专门划出一小块区域专供顾客休闲学习之用。几张茶几，几把椅子，再铺一块地毯，温暖柔和的灯光，顾客或独自一人，或三五成群，做做纸艺，喝喝饮品，在这里完全放松心情。简简单单的装饰加上小冰箱、珍珠奶茶机等简单设备，给顾客营造好氛围的同时，也可以使自己的经营范围得到拓宽，增加额外的收入。一般在开业之初需要配备2名店员，以女性最佳，分别负责销售和教学。

3. 开业步骤

一般应选闹中取静的街市为开业的选址，如一些大型社区、高档写字楼或大学附近。商业街的顾客常常是走马观花，所以不要选择商业街，而且店面租金比较贵，不利于成本控制，也不利于纸艺坊的正常经营。在店面的装潢上应追求简明温馨的装修风格。内墙面以白色、粉蓝、粉红、粉黄等较淡较温和的颜色为佳，以求店内各种色彩缤纷的纸艺制品能够突出。为使店内景致饶有情趣，可以设置各类货架，按类或按景摆放纸艺制品。另外，由于主要目标消费群的不同，店铺的装修也要有所不同，如，有的纸艺坊就有儿童乐园和欧式风情两种截然不同的参考装修风格。

4. 办理证照

开纸艺坊，申请工商营业执照须到经营所在地的工商部门，符合条件的投资者要想获得免税等政策扶持，也可申请成立非正规就业组织。

5. 采购

上海是纸艺坊所需要的主要纸藤货源，其他的蕊头等小配件货源大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多在浙江，尽量从这两个地方去考虑货源的选择。为获得稳定低廉的进货渠道，在选择的时候，要注意选择信誉较好的商家。

6. 成功秘诀

（1）价格适中、品种多样。

纸艺坊的定价不能过高，最好是低于市场的价格，因为有一部分顾客是学生和老年人。遵循薄利多销的原则，让大家都消费得起，一般来说，一束花大家都比较能接受的价位是在几十元。纸艺坊经营的品种要多样化，从原材料（如专用花边剪、各类各色的纸张、花蕊）到各类成品（如无框装饰画、纸艺花卉、纸艺娃娃等），尽量满足不同性别者、不同年龄的要求和喜好。

（2）技术过硬，不断出新。

纸艺作品是否精致美丽，全靠纸艺师的精工细做和巧妙构思。专业纸艺师甚至能达到看见实物，就能将纸艺作品完美地制作出来的地步，作品几可乱真。而材料、作品颜色等的搭配就对纸艺师的审美情趣提出了更高的要求。近几年，纸艺在国外非常流行，不断推出新的作品和制作技巧，纸艺经营者要善于吸收他山之石，并结合自己的创意，使顾客有一种常来常新的美好感觉。

（3）选准时机，大力宣传。

可以印制一些小册子，在国庆节、情人节、三八节、母亲节、七夕节等重大节日前，宣传亲手制作纸艺礼品的意义。还可以适时地将有节日特色的纸艺产品进行大力推广。如母亲节时则相应推出纸艺康乃馨，情人节时，可以推荐纸艺玫瑰。有条件的还可以提供送礼上门服务。

一条小塑料棒，几张简单的花纸，几条纸藤，几根细铁丝，在上下翻飞的剪刀中，神奇地变成了漂亮的纸花。可爱精致的玩偶娃娃、娇艳欲滴的玫瑰、清新淡雅的莫兰……如果没有亲眼所见，或许你很难想象，如此美丽真实的形象竟然只是简单的纸幻化出来的，几张纸、一双手，美丽即刻闪现。

此外，不同的特色小工厂或者小店有其不同的特点，对于一些诸如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

潜在客户群、开店的环境等因素，不同的店有不同的要求，只有把握住这些不同的因素，在这基础上去开办一家最赚钱的小工厂，成功率就会倍增。

⊙ 加盟连锁：低风险创业，背靠大树好乘凉

有句话说得好，背靠大树好乘凉，借他人成功之梯，登自家成功之楼，如果能够充分利用总部的经验和信息，任何一个连锁加盟店都不必去走那条漫长坎坷的摸索之道，而是可以更快速地拥有广阔的市场，这就使得投资风险大大减少了。从这方面来说，开设加盟店成功的机会比单独开店大得多。可以说，在创业领域，加盟连锁店就是成功地运用了这个理论。

加盟连锁行业被誉为“21 世纪主导商业模式”，凭借低成本、低风险快速扩张的优势，加盟连锁的魅力所在被越来越多的投资者认识到，也有越来越多的人纷纷涉足加盟连锁行业。

那么，什么叫做连锁经营？它都有哪些优势呢？

连锁经营是一种商业组织形式和经营制度，是指经营同类商品或服务的若干个企业，以一定的形式组成一个联合体，在整体规划下进行专业化分工，并在分工基础上实施集中化管理，把独立的经营活动组合成整体的规模经营，从而实现规模效益。是一种经营模式。

综合来看，加盟连锁主要有以下几点优势：

1. 受许人可获得质量稳定、可靠的品牌和产品服务
2. 享有商标、知名品牌带来的利润
3. 受许人可以得到系统的管理培训和指导
4. 在选择连锁加盟店时，可根据总部已成功的经验来选择最佳位置
5. 附属于知名品牌的大旗下，受益于整体广告带来的客源，受许人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可减少广告宣传费用

6. 由于统一的技术和食品配方，受许人可集中进货、降低成本、保证货源

7. 可得到持续不断的技术支持和售后服务

8. 现成装修样板，整体的店面设计，可使企业快速启动，而且一经开办即可赚钱

9. 自己当老板但又不孤军奋战，有大公司做后盾，可尽享成功喜悦，而无经营风险

10. 连锁加盟使投资成功的机会大大提高

在现今日趋激烈的竞争环境里，如果一个连锁加盟投资者在资金有限、缺乏经验的条件下，还要在高度饱和的市场环境中独立开创一份自己的事业是困难的，但投资者若选择连锁加盟一家实力雄厚、信誉高的特许经营连锁加盟企业，其成功的机会将会大大提高。

既然加盟连锁行业有这么多的好处，那么，面对众多的品牌和五花八门的加盟市场，加盟者该怎样筛选才能尽量规避风险，选择到成功的品牌加盟呢？由于加盟行业数不胜数，我们在这里就不一一介绍了，这里就以服饰行业为例，看看你在服饰行业中到底应该如何对加盟品牌做出选择。

1. 全面了解市场

首先对市场进行全面的调查，品牌代理要选择最具市场潜力的品牌，可以让你的加盟连锁之路走得更为顺畅。

在选择准备代理的品牌时要根据你想要代理地区的特点做决定，其中包括人们的收入水平、受教育程度、繁华的程度、对时尚的接受度等。

2. 研究不同品牌的特色

认真研究你将要代理的品牌，包括它的板型、色彩、面料、款式和特色。你所要代理的品牌的面料是国产的，还是进口的，是否有特色，其在市场的受欢迎度都将受到影响。这就需要加盟商对女装市场的感触

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

非常敏锐，对时尚、流行趋势的把握比较好。还有，就是一件服装的板型是一个比较容易被忽视的地方，它决定服装各处比例的大小。袖子是向内一寸，还是靠肩膀外一寸都会直接影响服装的整体效果，一个品牌的档次也常由此决定，因此必须保证所代理的品牌有一个较好的板型。

3. 考查品牌公司的实力

（1）要保证服装公司对你有一个稳定的发货率。

（2）要了解服装公司每年将有几个季度的订货会。

（3）至关重要的一点是有关服装公司对代理商的支持。特别当你决定代理的是一个新兴品牌的时候，服装公司宣传活动的成败与你销售额的多少是紧密联系的。

以上介绍的是一些加盟服饰行业时的品牌筛选技巧，当然，我们并非向投资者大力推荐加盟服饰行业，而是以此为例，让投资者学会如何在各种行业中将能让你赚大钱的黄金品牌筛选出来。

对于投资者来说，对所代理品牌的把握度是决定代理成败的一个关键因素，当然要想找准加盟品牌你必须能够对顾客心理做出充分研究。

加盟店与加盟总部的关系唇齿相依，也是很微妙的，在经营业务和方式上，加盟店要随时接受加盟总部的指导和控制，与总部高度统一，同时，又有着各自的利益中心。那么，到底该怎样处理与加盟总部的关系呢？

1. 不要特别依赖加盟总部

有些加盟者认为，自己加盟了你的公司，就是在直接或间接地帮助你的公司创造利润，所以，不管自己发生什么问题，总公司都应该向自己提供帮助，把问题解决。其实，这种想法是错误的，加盟者和总公司虽然是共同的利益体，但对于特许商的支持和帮助，加盟商不可过分依赖，因为，加盟商不是特许商的雇员，你的加盟店是独立的法人，自己的生意还是要靠自己经营好。

2. 摆正自己的位置

只有摆正自己的位置，才能够处理好与加盟总部的关系。加盟者是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

作为整个加盟公司体系中的一员存在的，因此必须认真遵守特许商制定的规定，加盟者必须明确，自己的义务是共同维护体系的良性运转，这也是建立良好关系的前提。

3. 化单纯的利益关系为合作关系

如果纯粹地说加盟者和总部就只是利益关系，这种想法未免太“现实”，但也不能说不正确，但是这话还是有一定的偏颇性的，加盟商和加盟者之间的关系更应该是合作关系。

加盟者可以要求总部为自己寻找更合适的供货商，进行经营指导，可以尽量从加盟总部争取更多的主动权，这样就可以和加盟商始终保持一种合作的关系，化解单纯的利益关系，只有这样，加盟店和连锁总部才能做到共同持久发展。

加盟店与加盟总部既有着各自的利益中心，又唇齿相依。加盟双方既是独立的事业者，但又在合同的规则下必须形成统一经营的外在形象，只有两者的关系能够得到正确、良好地处理，才能实现双赢。

⊙ 网上开店：网络时代的创业之路

随着互联网在中国的进一步普及应用，人们也越来越习惯和喜欢从网上购物了。根据 2010 年 CNNIC 互联网统计报告公布的数据，中国网民规模截至 2009 年 12 月 30 日，普及率达到 28.9%，达到 3.84 亿人。在这种情况下，各种类型购物网站的发展都开始变得迅速起来，站在这个角度看，网店所具有的发展潜力无疑是非常巨大的。

无论你是打算兼职开网店为生活赚点零用钱，还是一心一意地开网店创业都是可行的。网上开店依靠其低成本、低启动资金以及快捷的交易方式得到许多人的青睐，通过网上销售商品赚取利润让许多人都逐渐地加入到网上开店的队伍中来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但是网上开店不只是上传几个商品进行销售，或者在某个大型网站上注册一个会员那么简单，网上开店虽然投资不大，项目也不是太复杂，但是，准备在网上开店的朋友最好还是能够对网上开店的流程能够有一个清晰的了解，这是最基本的要求。

一般来说，网上开店的经营方式主要有以下三种：

1. 全职经营网店

经营者将网上开店作为自己的全部工作，将全部的精力都投入到网站的经营上，将网店的收入作为个人收入的主要来源。

2. 兼职经营网店

经营者将经营网店作为自己的副业，比如现在有许多在校学生利用课余时间经营网店。也有一些职场人员为了增加收入来源，利用工作的便利开设网店。

3. 网上开店与网下开店相结合的经营方式

此种网店因为有网下店铺的支持，在销售的技巧、商品的价位方面都更高一筹，也容易取得消费者的认可与信任。

不管你属于以上三种情况中的哪一种，对于网上开店的一般程序，你都必须心中有数。那么，开办一个属于自己的网店，到底要如何做呢？大致有以下十个基本流程：

1. 首先在你的脑子开店

你需要想好自己到底是要开一家什么样的店。在这点上，开网店和传统的店铺比起来，几乎没有多大区别，寻找到一个好的市场，并使自己的商品有竞争力才是成功的基石。

2. 选择开店平台或者网站

你需要选择一个提供个人店铺平台的网站，注册为用户（一般来说，大多数网站会要求用真实姓名和身份证等有效证件进行注册），这一步很重要。在选择网站的时候，有一些很重要的指标需要注意，包括人气旺盛和是否收费以及收费情况等。现在很多平台提供免费开店服务，这一点可以为您省下不少资金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 给自己网店起个醒目的名字

你需要为自己的网店起个域名，起个醒目的名字，网友在列表中到底会点击哪个店铺，更多取决于名字是否吸引人。在网店上应该真实填写自己的个人资料，以增加信任度。另外，自己店铺所提供商品的分类也要详细填写，例如你出售时装手表，那么应该归类在“眼镜、珠宝首饰、手表”中的“手表”一类，以便你的目标用户能够准确地找到你。

4. 进货

进货时，低价进货和控制成本是保证利润的关键，所以在进货时要尽量选择自己熟悉的渠道和平台。另外，你还可以先对商品的价格成本进行了解，把商品的图片放到网上，等到有人要货时再去进货，这样就可以避免积压货物的情况出现，降低风险。

5. 登录产品

你需要把每件商品的名称、数量、产地、所在地、性质、外观、交易方式、交易时限等信息最好搭配商品的图片填写在网站上。商品的名称应尽量全面，突出商品的优点。有新意的名称是必要的，因为当别人在网上搜索该类产品时，在列表上只会显示商品的名称。

图片的质量应尽量好一些，以此增加吸引力，说明也应尽量详细，如果需要邮寄，最好声明谁负责邮费。登录时设置价格是一项非常重要的事情。假设卖家要出售一件衣服，进价只有 100 元，但他打算卖到 150 元。如果是个传统的店主，就要先标出 150 元的价格，如果卖不动，再一点点地把价格降低。但是网上不同，最吸引注意力的好办法便是设置一个市场价，再设个优惠价。

6. 营销推广

在开店初期，应适当地进行营销推广，以此提升自己店铺的人气，但只限于网络上是不够的，推广时要网上网下多种渠道一起进行。例如购买网站流量大的页面上的“热门商品推荐”的位置，增加商品图片、将商品分类列表上的商品名称加粗以吸引眼球。也可以利用与其他店铺和网站交换链接等不花钱的广告。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7. 售中服务

顾客在决定是否购买的时候，很可能会问你许多你在网店上并没有提供的信息，他们随时会在网上提出，你应及时并耐心地回复。

8. 交易

成交后，网站会将双方的联系方式互相递交、通知，根据双方约定的方式进行交易，可以通过汇款、邮寄的方式交易，也可以选择见面交易，但是应尽快将商品寄出或送出，因为时间越长，卖方的信用就会越低。另外，卖方也可以通过双方的事先约定，决定是否提供其他的售后服务。

9. 评价或投诉

信用是网上交易中很重要的因素，如果交易满意，最好给予对方好评，并且通过良好的服务获取对方的好评，以便共同建设信用环境；如果交易失败，为了减少损失，并警示他人，应给予差评，或者向网站投诉。如果对方投诉，为了避免为自己的信用留下污点，应尽快进行处理。

10. 售后服务

这一点不用多说了，生意保持经久不衰的非常重要的筹码便是完善周到的售后服务。因此，即使你是开网店的，也要注意与客户保持联系，做好客户管理工作。

总之，网上开店不外乎以上十个步骤，店主要想将自己的店铺经营得更好，需要对其进行深度挖掘。中国的网络销售有很大的发展空间，而且以其营运成本低，信息发布面广的优势，网店注定会发展成为主要的销售模式，所以，感兴趣、有信心的朋友不妨一试。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十章

解读创业成功人士的致富密码

⊙ 向前辈学习财务自由之道：如何做一个成功的创业投资者

每个人都想创业成功，都想实现自己的财富梦想，但一个初期创业者从门外汉到最后成为一个颇有心得的成功者，其中经历的几番摸索、磨炼、失败与挣扎一定是必不可少的，这期间至少需要数十年的时间。

马克·莫比尔斯博士被誉为“新兴市场教父”，他曾经管理过一只投资于泰国的新兴市场基金。但是，很不幸的是，在1997年6月，该基金成立之初就遇到了亚洲金融风暴，可以说是“生不逢时”。泰国股票在接下来的两年里指数下跌了40%，该基金从发行时的10美元面值一直跌到了2.22美元——一个最糟糕的数据，这直接导致股票价值陡然减少了近80%。

但是，作为投资该基金的陈先生却在这次投资中克服了风险，并获得了很可观的收益。他是怎么做的呢？陈先生在该基金发行日

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

迅速地制订了定期定额投资计划，每个月固定投资1000美元。该基金在亚洲金融风暴爆发后，最低跌到2.22美元，很多看到这种情形的投资者都只好纷纷认赔抛售。但陈先生却一直坚持定投。两年后，虽然该基金净值回升到了6.13美元，但依然和最初投入时的10美元相距甚远。可是，令大家吃惊的是，在这次投资中，陈先生不但没有任何损失，甚至还取得了41%的投资回报！

陈先生选择的定期定额投资的一大功能——平均成本法便是这其中的奥秘。通过每月固定时间申购相同金额的基金，自动达到跌时多买、涨时少买，不但可以使投资风险减小，而且平均成本也会低于平均市场价格。陈先生的1000美元在基金净值为10美元的时候，获得的份额是100份，但是陈先生却能在基金净值跌倒2.22美元的时候，获得大约450份的份额。由于长时间的坚持，陈先生仅有4美元的平均投资成本。

巴菲特说，对于一个成功的创业投资者来说，最重要的特质不是智力而是观念。具体说来，就是需要创业投资者拥有理性的分析判断能力、持之以恒的耐心和毅力、敢做敢为的魄力和不为外人所动的自信。一个成功的创业投资者必须具备这些观念。

那么，要想成为一个成功的创业投资者，究竟要具备哪些条件呢？

1. 持之以恒的耐心和毅力

一个基金创业投资者应该具备的首要条件便是持之以恒的耐心和毅力，对于这一点，巴菲特做到了极致。“拥有一只股票，期待它下个早晨就上涨是十分愚蠢的。”这是巴菲特的口头禅。他还对创业投资者做出告诫：“不要频频换手。”有人曾做过统计，对于每一只股票，巴菲特对其进行投资都没有少过8年。而普通的创业投资者，总是一路追涨杀跌，一厢情愿地怀着高收益的强烈愿望，到头来自己却是竹篮打水一场空，只是替别人做了嫁衣。这就像美国知名基金经理彼得·林奇所说，炒股和减肥一样，决定最终结果的不是头脑而是毅力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 敢做敢为的魄力

一个成功的创业投资者还要具备敢做敢为的魄力。2008 年，经济危机的阴霾还没过去，向来是该出手时就出手的巴菲特再次出手，投资 18 亿港元，认购比亚迪 2.25 亿股股份，很多人都因为他的大胆行为而心生疑惑。但巴菲特在 2009 年 10 月，以 154.35 亿港元的账面收益将人们的疑惑全部终结了。

所以，如果在投资中发现了绝佳的创业投资机会，就一定要紧紧地抓住。但一些创业投资者在现实当中，往往已经发现了好的创业投资机会，却总是徘徊不前，患得患失，最后与丰厚的利润失之交臂。当然，胆大绝对不是盲目乐观的胆大——“艺高”是“胆大”的前提。对于自己所投资的产品，创业投资者只有了如指掌，才能一下子将一大笔资金投入进去，否则胸无丘壑，将是非常危险的。许多创业投资者往往在对投资产品并不了解的情况下，听信一些小道消息，认为赚大钱的机会到了，就将辛苦赚来的钱投到市场上，尤其是一些新入门的创业投资者总是容易犯这个错误，这是一种极为不可取的盲目冒险。

3. 自信是必备的素质之一

自信是一个成功的创业投资者所必备的素质之一，也是开启成功之门的一把金钥匙。巴菲特曾经说，“成功的投资在本质上是内在的独立自主的结果”。当创业投资者在经历了理智分析的前期准备阶段、敢作敢为的迈进阶段，最后是不是可以有毅力和耐心长期持有，获得最终收益，还取决于创业投资者是不是相信自己的选择，是不是能够不受外界的干扰，对自己的选择是不是有足够的信心。很多的创业投资者之所以频频换手，对自己的眼光和判断不够自信是根本原因。

观念决定命运，这是人们常说的一句话，从以上分析中，我们也可以总结出这样的结论：观念同样决定创业投资。创业投资者只有具备了正确的观念，就如同航海者已经将一流的航海知识牢牢掌握在自己的头脑中一样，这时候，创业投资者的面前，乘风破浪的日子已经近在咫尺。因此，可以说，**一个成功的创业投资者靠的不是智力而是观念，一**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

个创业投资者只有具备了正确的观念和理想，才能在之后的创业投资中真正赢得回报和利益。

⊙ 史蒂夫·乔布斯:选择了什么创业模式，就选择了什么未来

2011 年 10 月 6 日，全世界都被一个爆炸性的新闻震惊了——史蒂夫·乔布斯逝世——一个天才就这样“陨落”了。

在他的身上有太多值得我们去学习、去思考的地方，其中最为重要的莫过于他的那种“选择了什么创业模式，就选择了什么未来”的财富观点。创业模式是指创业者为保障自身的创业理想与权益，而对各种创业要素的合理搭配。即创业的方式确定、创业的行业选择、创业的组织形式等共同组成了创业模式。

选择合适的创业模式，是创业成功的关键。对自己的优势和劣势做出准确的判断，选择最适合自己的创业模式，还可以使很多的不利因素得到化解。下面向读者介绍六种创业模式：

模式一：白手起家创业

白手起家因为缺少资金、没有关系，只能艰苦奋斗一点一滴的积累和摸索，所以，它是最困难的创业方式。白手起家创业模式有三个秘诀：

1. 创业者必须有市场预见性

2. 吃苦耐劳的精神

3. 有良好的信誉和人品

模式二：收购现有企业创业

收购现有企业有两种方式：

1. 接手经营别人的公司转让，例如：服装店、饭店、发廊

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 收购公司重组转卖，低价买进，高价卖出

这种模式的优点是具备一定的基础，不用从头开始，节省时间，但是它也有风险。

模式三：居家型创业

以家为工作地点是居家创业最主要的特色，所以店面的租金费用就省下来了。这是一种只要5万元就可以在家创业的行业，主要有图纸设计、课辅、家政、才艺班等。一定要有足够的专业能力或技术是这种创业方式最主要的限制，如从事文字翻译者，其外语能力一定要好。另外，此种创业类型的工作地点便在自己家中，所以不易和人比较，也不会有人监督，因此要尽量避免被家中电视、家人的嬉笑玩闹给诱惑而耽误工作，而且对于本身的惰性要有足够的克制力。对于居家型的创业者来说，必须要自己去开拓客户，必须要有积极乐观的态度，因为随时都会有碰壁或断炊的情形出现。

居家型创业的优点是不受外界干扰，时间灵活，独立，而且创业在家里，很舒服，改善家庭生活的同时还可以照顾孩子，工作生活兼顾；它的缺点是比较劳累，需要克服孤独感。

模式四：业务型创业

这一类型的创业方式，跟在公司上班一样，虽然所卖商品不是通过自己制作或批发，但是创业者自己却是可以掌握客户的来源的。创业者要投入此模式创业，注重服务质量是最重要的一点，因为对于商品的品质，创业者很难掌控，相对地，服务品质就重要许多。只有提升其他的附加值服务，才能让客户产生信赖感，建立忠诚度，最后才能吸引到更多的新客户。除此之外，此类创业者必须不怕生、善于沟通，还要多参加一些团体活动来扩大人脉，因为此类创业者需要大量的客户来源。

此类型的创业者一般都是以加盟或代理的方式创业：

1. 加盟（特许经营）

这种创业模式对于懒人来说，是一个开店的好方法，因为对于新事业的路子，加盟者不必自己探索开创，只需支付一定的加盟费给加盟

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

商，就可以经营一个知名的品牌，并长期得到特许者的业务指导和服务。

2. 代理

这种创业方式很常见，在中关村就有很多借助别人的品牌发展自己的品牌电脑代理。但同时我们也要注意以下两点：

（1）要选择发展潜力大、品牌信誉好的公司的产品。

（2）代理只能依附，不能依赖。因为它有一个最大的潜伏危机，便是被厂家卸磨杀驴。所以，创业者要建立自己的品牌，维护自己的渠道。

模式五：摊贩型创业

对于摊贩这两个字，消费者绝对不会陌生，此种经营模式通常会在人群聚集的地方出没，如车站、夜市、风景区等等。主要类型有两种，一种是用大布巾或大箱子，将商品摆在地上或特定的地方陈列出售，此类的商品包罗万象，眼镜、衣服、发饰、皮具，等等；另一种则是以摊车的形式出现，所售商品以餐饮为主，如烧鸡、熟肉杂食、早点等。要加入摊贩的行列，身手敏捷、耳聪目明是必备的条件。创业者如果还有口若莲花的本事，相信绝对可以创造出很不错的业绩。不过，摊贩经营要注意流行性，而且摊贩经营相当耗费体力，因此所卖商品最好是以本人手工生产的商品为主，否则从事摊贩这行业还是身强体壮的年轻人比较适合。

模式六：网络开店型创业

网络开店主要有网络店铺、网络拍卖两种，此类创业方式要求除了对计算机、网络的运用有基本的认识之外，所贩卖的商品也要具有独特性和吸引力。目前女性用品、衣服及儿童用品、衣服在网络上销售成绩最好。家庭主妇和青年女性对时尚都具有很强的敏感度，所以在网络上开一家自己的店铺对于她们来说，是个很棒的选择。

现在有一些专门针对布波族做生意的小店，出售精致的挂饰、杯子、拖鞋等生活日用品。这些用品价格很高，一个陶杯就要好几十元，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但布波们仍然乐意购买这些产品。

在创业之初寻找一种适合自己的创业模式是创业者要做的第一个重要选择，对于创业者来说，一个真正好的模式就应该是适合自己的，即其有能力操作而且能把现有的资源有效整合进入的。其实一个适合自己的创业模式，未必需要具有很大的规模，所需要的投资未必很多，甚至未必需要一间办公场所或店面。**对于有志于创业的人来说，自己的手脚没有必要被一些所谓的理论束缚。只有能够去勇于创新、开拓，你的事业就会有所突破，甚至还会形成质的飞跃。**

⊙比尔·盖茨：当你陷入财务困境时，不要抱怨

一个企业在发展过程中都难免会遇到财务困境，这时候，行之有效的处理方式就变得很重要了。我们先来看一下世界首富比尔·盖茨是怎样面对和处理财务困境的：

“曾经，我们的几个客户破产了，要知道这些客户正是我走向成功的依靠。所以不久之后，我便取出了自己银行户头上的存款，因为在没有任何现金流入的情况下，我也要足够支付一年的员工薪水。这在以后的每年里我都做到了。现在它大概有 100 亿美元，足以支付到明年……” 1998 年 5 月，比尔·盖茨在华盛顿大学商学院的演讲中如是说。

那么，让我们先来了解一下什么叫财务困境及相关应对策略。

首先，财务困境也叫做财务危机（Financialcrisis），指现金流量不足以补偿现有债务。

根据不同企业的实际情况，对于财务困境的处理方法主要有三种形式：第一种叫做资产重组，企业通过将部分资产对外出售，减少资本支出，与其他企业合并等方法来取得现金流，将到期债务及时偿还；第二种是破产清算，通过清算来结束各种债权和股权关系，而这时候的法人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资格就消失了；第三种是债务重组，企业要与债权人就原债务合同进行谈判以确定新的债务合同，包括债务转股、债务展期和债务减免等。

在财务困境的处理方面，债务重组是最主要的方法。重组是企业在发生暂时支付困难时，而这时的企业还有复苏希望，所采取的避免企业进入破产清算程序的处理方式。

债务重组包括三种模式：

1. 预包装破产重组，即先与债权人达成协议，再通过法律程序重组

2. 正式重组，也就是在破产保护下进行重组，即在第三方——法院的领导下进行重组，人们也称其为庭内重组

3. 私下重组也就是庭外重组，指的是企业与债权人在私下共同达成债务重组协议

破产是企业经营的一种结果，最后形成这一结果的过程是一系列可识别的环节：稳健经营——不稳健经营——财务困境——破产。所以，财务困境的处理结果直接关系到企业的未来，如果没有正确的去对待财务困境，企业很可能就直接面临破产。

面对困境，有些人总在抱怨——简直是将自己泡进抱怨中了，抱怨交友不慎，抱怨所托非人，抱怨社会不公，反正是怨天怨地怨人。郁郁寡欢，仿佛自己比窦娥还冤。其实，社会是公平的，有得就有失。

比尔·盖茨曾经说过这样一句话："当你陷入困境时，不要抱怨，你只能默默地吸取教训。你要悄悄地振作起来，重新奋起。"

同样，当我们陷入财务困境时，也不要抱怨，而是要调节好心态去勇敢地面对。那么，我们要以什么样的心态来面对困境呢？

1. 反省自己，不要推卸责任

当我们在遇到事情不顺利时，不要为了推卸责任去找一大堆理由。事实上做事不顺利或者没有达到自己想要的结果一定是有原因的。对于种种造成困难的原因，如果我们能事先察觉，并予以排除，就不至于发生这样那样的问题了。很多事情的失败，往往是由于把该做的事情忽略了，或是即使注意到也没有去做。所以，当我们在遭遇挫折时，首先该

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

反省的便是自己，而不是把失败归咎于他人身上。

2. 面对困境时要有信心，让自己足够坚强

对于世事艰难这个道理世人皆知，在任何时候出现市场萧条，生意受挫都是正常的现象。很多人在残酷的失败面前都不能承受住巨大的心理落差，甚至对自己的事业和努力全盘否定了，自己对事业的未来也不再抱有信心，更不相信还有什么光辉前景，面对困境一蹶不振、听天由命，如果我们抱有这样的心态注定要真的失败。

3. 在困境中奋进，在失败中重生

当一个人在开始寻找未来的时候，往往并不清楚自己想要的是什么或者最适合做什么，只有不断地去尝试，在不断失败中不断进行总结和反省，最后才有守得云开见日出的可能，这时候才是找到成就事业真正的起点的时候。对于那些坚强的人来说，一次甚至很多次的跌倒都不算什么，只要你在最后能够爬起来，同样可以笔直地站在蓝天下，然后勇敢的继续向前走。

4. 对一时的失败进行认真的反思

成功是由多种客观因素左右和制约的，虽说失败者为数不少，但失败并不意味着世界末日的到来，只要你对失败的原因进行认真的反思，总结经验以及教训，找好机会，调整好心态，就能从头开始。一个人的失败，外界环境的阻碍往往不是主要原因，而主要是因为你对环境做出的反应可能并不尽如人意。当我们在面对失败的厄运时，坚决不能让环境控制自己，而是要努力调整好心态，以坚忍不拔、不屈不挠的精神面对困难，只有这样，你未来的成功才会出现，才会指日可待。

5. 名人也曾遭遇过困境和失败

人生道路上，不是只有我们会面临失败，在历史的长河当中，很多名人也曾面临失败。巨人集团的史玉柱就曾经遭遇过破产之灾；华人首富李嘉诚初次做生意时更是惨遭失败；英国的作家约翰克里斯曾经创作了 500 多部的大量小说，但在此之前，他所遭到的拒绝和退稿达到过 1000 次甚至更高；史泰龙成名之前，为了要获得一个小角色被导演拒绝

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了1000多次；画家凡·高创作了许多好作品，但是在他生前却没有人青睐……有成功就有失败，每个人的成功都是有方法的，当然，失败也必然是有原因的。在通向成功的道路上，任何人都难免会遇到挫折和无奈，名人也不例外，但是他们总会以积极的心态去面对困境和失败，而不是一味地抱怨。

6. 困境中充满着机遇，失败里面包含着成功

凡是那些成大事者，他们往往具备着很强的抗挫折打击能力，这些强者认识到没有失败就不会有成功，失败里面包含着成功，困境中充满着机遇，即使他们在失败与困境中也能做到不屈不挠，不管怎样，他们对自己的未来都有着足够的精神准备，所以能够东山再起。

不要以为，你抱怨了，一切会变好；不要以为，你抱怨了，环境会因此而变化；不要以为，你抱怨了，别人能为此而改变；不要以为，你抱怨了，你会更开心；不要以为，你抱怨了，你会更进步。其实，你抱怨了，环境和别人并不会改变，或者变得更糟；你抱怨了，反而心情更不好；你抱怨了，只是给自己找了个退缩的理由。当你想抱怨的时候，如果你能够咽回去，你总有地方可以改进，总是可以提高的。在任何恶劣环境下，如果你都在提高，都在进步，你想结果会如何？所以，即使天塌下来，我们也绝不要抱怨。

抱怨是逃避责任的理由，是失败者的一个借口，如果一个创业者对于在创业过程中的成败能够冷静地去面对，**革除抱怨这种坏习惯，认真对待困境、工作和生活，吸取经验教训，明确自己的责任，努力实践，**重新冲击财富之梦，你很快就可以享受到成功的喜悦。

◎ 沃伦·巴菲特：追求简单，避免复杂

布拉斯加州中等城市奥马哈一栋很不起眼的大楼内的办公室里，已

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

经70多岁的沃伦·巴菲特多年来一直坐在这里平静地阅读和思考。巴菲特从6岁开始涉足投资市场，在70多年的投资生涯中，他所经历的大风大浪太多太多了。对于投资的成功秘诀，他这样解释道："追求简单，避免复杂。"

巴菲特投资理念的核心部分便是"追求简单，避免复杂"。这其中包括两部分：买什么投资产品和以什么价位买。美国著名的基金经理彼得·林奇说过："如果一个投资人不能将他们的投资对象是从事怎样的业务在30秒内说出来，那么他们的投资就是很难成功的。"

但在投资市场中，投资者对那些自己不太明白的事物，都有着一种天生的好奇，这在投资群体中是一种通病，就是似乎这样的产品更具有吸引力和挑战性。所以，有些投资者在挑选投资对象时也常常对那些复杂而自己不懂的产品更加青睐。比如说，有的人刚刚看到高科技迅猛发展，便一头扎进了高科技投资领域，但是，他们对于这些公司生产的产品的科技含量，获利前景，运用范围，市场需求等问题都一头雾水。毫无疑问，这样的投资，获利的可能性将非常小。

那么，"追求简单，避免复杂"到底是一种什么样的投资理念呢？

1. "我们喜欢简单的企业"

"我们喜欢简单的企业。"是巴菲特经常挂在口头的一句话。他投资的企业或者生产家具，或者卖饮料，或者卖报纸，或者烤面包，等等，其所属行业都是大家清清楚楚、一目了然、明明白白的。但就是这些简单的企业给巴菲特带来了丰厚的利润。

2. "简单"的投资方法

巴菲特那"简单"的投资方法，不用去看一些复杂的图表分析，也不用学习电脑方程式，简简单单就能掌握。那就是阅读大量的年刊、季报和各类期刊，了解公司的发展前景及策略，注重对公司的分析研究，对公司的投资价值进行仔细评估，把握好投资的最佳时机。

但对于公司的定期报告或临时公告，有不少投资者认为其不可靠或者不可信。其实监管层的监管能力随着我国投资市场的逐步发展正在逐

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

步增强，并加大了律师、保荐人、会计师事务所等中介机构的处罚力度，对上市公司信息的披露也提出了越来越高的要求，所以对于上市公司的定期报告，目前绝大多数还是值得信赖的。投资者只要对其进行认真研究，那些定期报告还是可以作为投资参考依据的。最起码比起小道消息来要可靠得多。

3. “简单”的投资原则

（1）在巴菲特“简单”的投资原则中，第一步就是对投资产品的确定。在选择投资产品的时候，巴菲特本着多角度、全方位的原则对上市公司进行评估，并从中选出值得投资的优秀企业。比如，在股票投资中，只有两种企业是巴菲特最感兴趣的：服务型企业和消费型企业。前者是指能提供不可或缺服务的企业，如某地唯一的报纸传媒企业或证券公司；后者是指生产名牌产品的企业，如可口可乐。

（2）在巴菲特的投资原则中，以什么价位买是第二步。也就是说，投资者要将投资的企业的股价低于其内在价值的企业筛选出来，这样的企业才值得买。

（3）另外，等待时机是其投资中非常重要的一环，掌握住买入和卖出的时机对于投资来说至关重要。巴菲特就可以恰到好处地掌握住对买入和卖出的时机，即使偶尔亏损，也从不考虑止损，因为他坚信自己选择的产品有良好的质地。同时他更对自己选择的正确性充满信心，他认为自己手中持有的产品一定能获取利润，只是时间早晚的问题。

4. “简单而有效”的分析模式

巴菲特之所以能够在投资市场中取得的巨大成绩，他简单而有效的分析模式也是功不可没的。他所坚守的这个分析模式并不是深奥难懂的理论或概念，而是一般人都能理解的知识。他认为在选择一个投资产品时，首先就应该认真考虑该企业是否简单且易于了解、是否有稳定的经营史、是否能长期的发展、经营阶层是否理性、获利情况是否够好、该企业有多少实质价值、能否在市场低于实质价值时买进、能为投资者创造多少利润、是不是能够紧随市场的脚步走。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其实，我们以上谈到的这些因素，多数投资者也会考虑，只是一旦到了实践中，他们就容易将这些因素忽略掉，而去关注短期的资金的聚散、价位变动、人气的起伏以及种种技术指标的分析。对于这种状况，巴菲特毫不客气地说，在投资市场中，大多数投资者并没有给自己做出一个具体的、长远的打算，而是抱着赚一笔是一笔的投机心理，不停的买来买去。像这种目光短浅的投资者，要想在股市上长久立足是不可能的，他们最终将被投资市场的大潮所湮灭。**投资的法宝是首先要有一个简单而理性的投资理念，谁坚持了这种原则，谁就能在投资市场上取得超额的利润。**

⊙ 李嘉诚：当所有人都冲进去的时候赶紧出来，所有人都不玩了再冲进去

李嘉诚在 2009 年 2 月 5 日出炉的《福布斯》香港富豪榜上，再度毫无悬念地蝉联香港首富。

“保守”是李嘉诚最常用的一个词汇。或许正是因为保守，和年轻人相比，这个 80 岁的老人总是能够更敏锐地捕捉到风险的气息。早在 2006 年，他就对和记黄埔的高级管理团队提出要减少债务、准备好应对危机的建议和提醒；而在 2007 年 5 月，他以少有的严肃口吻又对 A 股投资者进行提醒——“要注意泡沫风险”，半个月之后，“5・30”行情开始拖累 A 股一路暴跌。

2006 年 4 月 8 日的香港，当长江商学院首期“中国企业 CEO 课程”学员班集体拜访李嘉诚时，李嘉诚的开场白让在场的 30 多位中国内地著名企业家印象深刻。

汇源集团董事长兼总裁朱新礼对李嘉诚说：“能不能用一句话概括您的人生感悟?”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“建立自我，追求无我。”李嘉诚这样回答道。

还有人问道：“您这些年投资上最成功的思路是什么?”

李嘉诚说：“要永远相信：当所有人都冲进去的时候赶紧出来，所有人都不玩了再冲进去。”

李嘉诚的经商观念让现在许多激进的管理者深思，同样，他的理念也能用在投资领域。由于大多数投资者在投资时都没有做好充分准备，只是盲目跟风，对投资市场的现状也不做更多的研究，结果，导致在人气最弱时不敢买人，等到大家疯狂抢进时才跟随进去的现象不断重演。而实际上，在市场低迷的时候买入是最佳时机，这时候，所需的成本最小；而卖出的最佳时机是在股市火爆、价位走高的时候，这时候可以获得最大的利润。在低位时买入的风险很小；逢高买入的风险很大，而且很有可能会变得血本无归。

对于李嘉诚的投资理念，我们还可以通过以下几点进行分析和理解：

1. 买入靠信心，持有靠耐心，卖出靠决心

这三句话把投资中具体的投资行为的原则讲的简明、彻底、透彻，如果在投资领域里已经摸爬滚打很长时间的业内人士回顾自己的投资经历，就会发现，几乎所有的错误也囊括在这三句话里——是不是因为买入时信心不足、持有时耐心不够、卖出时决心不坚导致最后失败了呢?所以，我们在做投资时要有信心、耐心和决心。

2. 人弃我取，人取我予

“人弃我取，人取我予”被司马迁列为出奇制胜的重要策略，在证券市场里，如果能够多用“人弃我取，人取我予”这种方式去思考问题，或者把它作为自己一种最基本的思维方式，努力在别人贪婪的时候谨慎一些，而在别人恐惧的时候大胆一些，让自己始终保持一种对各种预言的警惕心理，那么，你将收获不菲。

3. 不要轻易预测市场

对于股票爱好者来说，相比起预测股价多久才会到达某种水准，判

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

断股价能够到达什么水准要容易得多，不管如何精研预测技巧，预测短期走势的准确机率都很难超过60%，如果你每次都去尝试，错了就止损退出市场，那么，这样不仅会导致你损失掉辛苦挣来的金钱，更会不断损害你的信心，最好是从基本面入手寻找一些有长期价格潜力的股票，而且为了尽量长期持住股票还要结合一些技术方法适当控制风险，而对于长期的市场走势，要给予一个轮廓式的评估。

4. 不断地减少交易

这是从无数次损失的金钱中以及无数次错误中理解的一句话，巴菲特曾经说过这样一句话："许多精力旺盛的有进取心的投资人财富开始渐渐消失。钱在这里从活跃的投资者流向有耐心的投资者。"其实不管你是投机者还是投资者，或者你有什么样的理念，这句话都适用。如果想要减少自己的错误，那就先从减少交易开始吧。

5. 愈买愈少

投资者在操作的时候，应该尽量遵守一个原则——愈买愈少，当市场冷清的时候买入；当市场开始上扬之后，如果看不准形势，就不要再加码。此时，作为投资者来说，我们可以先做一下试探，在有足够的把握确信市场走势良好后，才可买进，但量一定要小。还有，就是人都有从众心理，投资市场会因为从众心理出现极端火爆的情况，但过犹不及，当火爆程度达到顶峰之后，就一定会冷却下来，这时候，人们就又开始纷纷撤出。

6. 尽量简单

这是美国技术分析专家约翰墨菲的《股价（期货）技术分析预测学》一书中在引言中反复强调的一句话，意思也就是说在使用技术分析的时候要"尽量简单"一些，所谓的尽量简单就是掌握核心思想然后大胆去运用，如趋势一旦形成，在短期内将是不可逆转的，选股要选领涨股等。在实践中我们也要常常提醒自己，尽量使自己的投资原则、投资理念简单一些，事情简单了也就会变得清晰了，不符合自己原则的事情也就容易抵制了，对自己的投资行为约束也就变的有力了，如阿甘一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

般，质朴简单的生活中蕴涵着真正的智慧与乐趣。

7. 远离市场，远离人群

法国社会心理学大家勒庞在《乌合之众》中捉过：人群中积聚的是愚蠢，不是天生的智慧。炒股的心态和你与人群的距离成反比，少去谈论股票，不要推荐股票，不要让行情机搅混你本已清澈的交易理念，与每日的价格波动要尽量远点，与市场的人群更要保持距离。在股市这个嘈杂的市场里，是最应该自守孤独的地方。孤独是一种特殊的力量，如果你体会到了孤独感并且还感觉到了快乐，那么恭喜你，你的心灵是强大的。“知止而后能定，定而后能静，静而后能安，安而后能虑，虑而后能得。”在股票市场甚至投资市场里同样适用。

李嘉诚的明智和在金融危机中栽了跟头的华尔街行家们比起来，并不是来源于任何深奥的理论。恰恰相反，对于投资的认识，他总是喜欢用那句过于朴素的语言来做解释：“当所有人都冲进去的时候赶紧出来，所有人都不玩了再冲进去。”这和巴菲特的“当别人贪婪时恐惧，当别人恐惧时贪婪”有着相通的地方，甚至可以说是有着异曲同工之处。这是对投资者心态的考验，谁的心态最好，谁就能获得超额的利润。

俗话说得好，过犹不及。在投资市场上也同样如此，火爆之后便是冷却的到来。投资者应该做的就是在找到那个冷却点之后再进入市场，因为，那才是进入市场的最佳时期。

⊙ 马云：成功创业者的三个因素——眼光、胸怀和实力

二十一世纪，时代飞速发展变化，日新月异，从某种程度上讲，未来的世界是人类设计和开发的产物，直接影响和左右着人类的工作、生活和思维模式。就像史蒂夫·乔布斯开发出苹果系列一样，世界顶尖的成功人士以及社会精英，或多或少的影响着世界明天的走向。每个人都

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有着自己对未来和成功的不同描绘，但是成功人士的身上又有着很多相同的特质。在这个世界闯天下，如果不具备成功创业者的必备条件是很难有所作为的。

三言两语不足道尽创业的艰辛，创业的经验也不是一篇文章或者一次演讲就能概括完全的，我们在创业中不管遇到了什么困难，都要勇敢面对，坚定不移地走下去，能够成功走到最后的也一定是最美的。借用阿里巴巴董事局主席马云的一句话：**今天很残酷，明天更残酷，后天很美好。**

2009 年，中央电视台《赢得中国》栏目中，在社会精英人士发表的创业感言中，马云先生从自己的创业经历出发，道出了创业成功的六字金言——“眼光、胸怀、实力”。

实际上，不仅仅是这次的发表感言，在其他场合当中，马云也经常说，**“一个好的领导者应该有三个关键：眼光、胸怀，还有实力。”**

同样，一个成功的创业者也必须具备眼光、胸怀和实力这三个因素。而对于初次创业的朋友来说，除了精神上的鼓舞外，一些能够具体操作的经验更是你必须要知道的。

下面，我们站在成功创业者和领导者的角度，从眼光、胸怀和实力三方面来分别阐述一下：

1. 总要比别人看得远一点儿、不同一点儿

当年刘备正是因为拥有长远的眼光，三顾茅庐，请出诸葛孔明来做自己的军师，最终在三分天下中成为一国君主，成就了一番伟业。

成功创业者或者领导者必须要有眼光，能够把未来的东西看得更多、更清楚，读万卷书，更要行万里路，当那些成功创业者或者领导者在和内部员工开会时，如果发现有一个想法是八成以上员工都同意的，一般情况下，领导者都不会去真正实施。因为，对于同一个想法，如果企业内部有八成的人同意，那么，对手很可能也会同意这个想法，最后，就不容易成功。

成功就是要做到两件事：做得更好，或做得不同。如果一个人能够

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

把某一点做得既好又不同，那么，他便会更加容易成功，成功创业者或者领导者必须能看到这点。所以说，眼光很重要。

2. 胸怀有多大，事业就有多大

韩信"宰相肚里能撑船"，有受胯下之辱的胸怀，最后终成大业；反之，心胸狭隘，斤斤计较，用百姓的话说"一口咬不着豆就翻脸的人"，最后也难成大器。

（1）能容聪明人

成功创业者或者领导者一定要有胸怀，马云常说，领导人不要怕被冤枉，尤其是男领导人，因为，男人的胸怀是被冤枉大的。阿里巴巴的8000名员工，平均年龄在27岁，许多员工都非常聪明。但我们都知道和聪明的人共事是很不容易的一件事，领导者的胸怀是否足够强大此时便显得很重要。

（2）也容不聪明的人

绝对不能把企业弄成养殖场，企业必须要像动物园，要有各种各样的人才，如果企业的每个人都差不多，即使每个人都很优秀，企业最后也不见得就一定能成事。所以，公司里也不能尽是些聪明人。

全世界最好的团队其实就在中国，那就是唐僧团队，孙悟空、猪八戒和沙和尚的优缺点以及三者的特性都非常鲜明，再搭配上目标明确、方向清楚、使命感强的唐僧，最后当然能克服万难、到达天竺、取到真经。

3. 实力是从千锤百炼中磨砺出来的

杨扬、王蒙夺得冬奥会金牌，靠的是实力；刘翔在洛桑将沉寂十余年的110米栏世界纪录打破了，同样靠的也是实力。实力是装不出来的，想装自己有实力的人大都不自信，反而是缺乏实力。

实力是打出来的。阿里巴巴在创业和发展的道路上也不是一直都成功，他们犯的错误也不少，但在错误中吸取教训，就能累积实力。马云所领导的团队曾经为了设英文网站，理所当然认为应该要用美国人、要到美国设分公司，因为美国人的英文好，但事实上，美国的贸易人才不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

仅难找，而且懂贸易的人英文也不见得好，最后发现设分公司的决定在当时完全是一个错误决定，但马云团队也从中吸取了教训。他们经历的错误和失败也不只这一次，但正是这些创业道路上的磨砺为后来马云团队的强大实力奠定了基础。

只有当一个人拥有眼光、胸怀和实力的时候，这个人才能够驰骋江湖，无往不胜。马云也正是凭着这三种武器，创造了他的电子商务帝国。独到的眼光、宽阔的胸怀以及雄厚的实力这三件法宝中，只要具备了其中一条就已经很了不起了，如果这三件宝物你都拥有了，无论你想要开创一份什么事业，最后都会有所成就的。

我们无论在工作中，还是生活当中，为人处世都离不开上述三个要素。**独到的眼光，可以分辨出世上的美丑，还可以辨别出可为和不可为；宽阔的胸怀，可以容得下委屈，也可容得下快乐，更可以容得下一颗充满激情的心；雄厚的实力，是成家立业之本，走向辉煌之源。对于我们每个人来说，这三个要素都不是与生俱来的，而是在充满艰辛的人生之旅中经过千锤百炼，经过不断地磨砺，最终才能达到的高远境界。**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财务自由
你靠什么获得

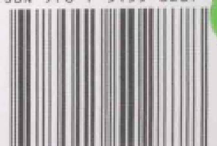
CAIWU ZIYOU
NI KAO SHENME HUODE

财务自由不是现在拥有百万美元，也不是为老年积攒财富，而是被动收入大于主动开销。假设你现年25岁，每月开销1000元，资产每月产生1001元的被动收入，就获得了财务自由，可以选择想做的事情，而不必担心下一顿吃什么或者住哪里。



建议上架：个人理财

ISBN 978-7-5155-0287-8



定价：32.80元